



**COMMISSION BANCAIRE
DE L'AFRIQUE CENTRALE**

SECRETARIAT GENERAL

ETATS FINANCIERS DE SYNTHESE

SOMMAIRE

	<u>Pages</u>
Liste des états déclaratifs	2
Situation bilantielle	4
Comptes de résultat	11
Hors-bilan	18
Soldes intermédiaires de gestion	20
Consolidation ou combinaison des comptes	21
Normes prudentielles	39
Statistiques	53
 Tables de correspondance	 54
Situation bilantielle	56
Comptes de résultat	66
Hors-bilan	73
Soldes intermédiaires de gestion	75
Consolidation ou combinaison des comptes	76
Normes prudentielles	83
 Comptes annuels	
Bilan social	
Compte de résultat social	
Etat des engagements de hors-bilan (comptabilité sociale)	
Tableau d'emplois et ressources	
Bilan consolidé ou combiné	
Compte de résultat consolidé ou combiné	
Etat des engagements de hors-bilan (comptabilité consolidée ou combinée)	
Annexe comptable : contenu indicatif	

SITUATION BILANTIELLE

1-MODELE GENERAL DE BILAN : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

ACTIF					
Réf.	Intitulé	Brut	Amort. Prov.	Net N	Net N-1
EG01	IMMOBILISATIONS				
EG02	Frais immobilisés				
EG03	Valeurs incorporelles immobilisées				
EG04	Terrains				
EG05	Autres immobilisations corporelles				
EG06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes				
EG07	Dépôts et cautionnements				
EG08	Titres de participation et titres publics				
EG09	CREDITS A LA CLIENTELE				
EG10	Crédits sains à long terme				
EG11	Crédits sains à moyen terme				
EG12	Crédits sains à court terme				
EG13	Comptes débiteurs sains				
EG14	Crédits impayés				
EG15	Crédits immobilisés				
EG16	Crédits douteux				
EG17	STOCK DE MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES				
EG18	COMPTES DE TIERS				
EG19	Fournisseurs				
EG20	Personnel				
EG21	Etat				
EG22	Actionnaires				
EG23	Débiteurs divers				
EG24	Créances diverses en souffrance				
EG25	ENCAISSEMENTS				
EG26	Valeurs à encaisser				
EG27	Valeur à l'encaissement en souffrance				
EG28	COMPTE DE REGULARISATION				
EG29	Charges comptabilisées d'avance				
EG30	Produits à recevoir				
EG31	Autres opérations de régularisations				
EG32	COMPTES DE LIAISON				
EG33	Liaison siège et agences				
EG34	Liaison organe faitier et EMF affiliés				
EG35	Liaison entre EMF affiliés				
EG36	Liaison entre agences hors réseau				
EG37	Liaison interne				
EG38	Opérations diverses en souffrance réseau				
EG39	COMPTE DE TRESORERIE				
EG40	Titres de trésorerie				
EG41	Marché monétaire				
EG42	Comptes à vue et à terme auprès des EMF				
EG43	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financier				
EG44	Autres comptes à vue et à terme de correspondants				
EG45	Créances en souffrance sur les correspondants				
EG46	Caisse				
EG47	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION				
EG48	EXCEDENT DE CHARGES SUR LES PRODUITS				
	TOTAL GENERAL				

1-MODELE GENERAL DE BILAN : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

PASSIF			
Réf.	Intitulé	N	N-1
RG01	CAPITAUX PROPRES		
RG02	Capital social		
RG03	Actionnaires, capital souscrit non appelé (-)		
RG04	Primes liées au capital		
RG05	Réserves légales		
RG06	Réserves obligatoires et réglementaires		
RG07	Réserves libres		
RG08	Report à nouveau		
RG09	Provisions et réserves réglementées		
RG10	Fonds constitués		
RG11	Subventions d'investissement		
RG12	Provisions pour risques généraux		
RG13	Résultat après certification		
RG14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES		
RG15	EMPRUNT A L.T. et M.T.		
RG16	DEPOTS DE LA CLIENTELE		
RG17	Dépôts à régime spécial		
RG18	Dépôts à terme		
RG19	Dépôts à vue		
RG20	Autres comptes de la clientèle		
RG21	DETTES A COURT TERME		
RG22	Fournisseurs		
RG23	Personnel		
RG24	Etat		
RG25	Associés		
RG26	Créditeurs divers		
RG27	COMPTES D'ENCAISSEMENT		
RG28	COMPTES DE REGULARISATION		
RG29	Charges à payer		
RG30	Produits comptabilisés d'avance		
RG31	Autres opérations de régularisation		
RG32	COMPTES DE LIAISON		
RG33	Liaison siège et agences		
RG34	Liaison organe faîtière et EMF affiliés		
RG35	Liaison entre EMF affiliés		
RG36	Liaison entre agences hors réseau		
RG37	Liaison interne		
RG38	COMPTES DE TRESORERIE		
RG39	Valeur de trésorerie reçue		
RG40	Marché monétaire		
RG41	Comptes à vue et à terme des autres EMF		
RG42	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers		
RG43	Autres comptes à vue et à terme de correspondants		
RG44	BENEFICE EN ATTENTE D'APPROBATION		
RG45	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES		
	TOTAL GENERAL		

2- MODELE DE BILAN : ORGANE FAITIER DE RESEAU D'EMF

ACTIF					
Réf.	Intitulé	Brut	Amort. Prov.	Net N	Net N-1
EF01	IMMOBILISATIONS				
EF02	Frais immobilisés				
EF03	Valeurs incorporelles immobilisées				
EF04	Terrains				
EF05	Autres immobilisations corporelles				
EF06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes				
EF07	Dépôts et Cautionnements				
EF08	Titres de participations et titres publics				
EF09	CREDITS AUX EMF AFFILIES				
EF10	Crédits sains à .L.T.				
EF11	Crédits sains à M. T.				
EF12	Crédits sains à C.T.				
EF13	Comptes débiteurs sains				
EF14	Crédits impayés				
EF15	Crédits immobilisés				
EF16	Crédits douteux				
EF17	Autres crédits sains				
EF18	Autres crédits en souffrance				
EF19	STOCK MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES				
EF20	COMPTES DE TIERS				
EF21	Fournisseurs				
EF22	Personnel				
EF23	Etat				
EF24	Sociétaires				
EF25	Débiteurs divers				
EF26	Créances diverses en souffrance				
EF27	ENCAISSEMENTS				
EF28	Valeurs à encaisser				
EF29	Valeur à l'encaissement en souffrance				
EF30	COMPTE DE REGULARISATION				
EF31	Charges comptabilisées d'avance				
EF32	Produits à recevoir				
EF33	Autres opérations de régularisation				
EF34	COMPTES DE LIAISON AFFILIES				
EF35	Liaison siège et agences				
EF36	Liaison organe faitier et EMF affiliés				
EF37	Liaison entre EMF affiliés				
EF38	Liaison entre agences hors réseau				
EF39	Liaison interne				
EF40	Opérations diverses en souffrance réseau				
EF41	COMPTES DE TRESORERIE				
EF42	Titres de trésorerie				
EF43	Marché monétaire				
EF44	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau				
EF45	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF				
EF46	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers				
EF47	Autres comptes à vue et à terme de correspondants				
EF48	Créances en souffrance sur les correspondants				
EF49	Caisse				
EF50	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION				
EF51	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS				
	TOTAL GENERAL				

2- MODELE DE BILAN : ORGANE FAITIER DE RESEAU D'EMF

PASSIF

Réf.	Intitulé	N	N-1
RF01	FONDS PATRIMONIAUX		
RF02	Parts sociales souscrites appelées et fonds de dotation		
RF03	Parts sociales souscrites appelées non versées (-)		
RF04	Réserves légales		
RF05	Réserves libres		
RF06	Réserves obligatoires et réglementaires		
RF07	Fonds de solidarité		
RF08	Autres fonds constitués		
RF09	Provisions et réserves réglementées		
RF10	Subvention d'équipement		
RF11	Report à nouveau		
RF12	Provisions pour risques généraux		
RF13	Résultat après certification		
RF14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES		
RF15	EMPRUNT A L.T. ET M.T.		
RF16	DEPOTS		
RF17	Dépôts à régime spécial		
RF18	Dépôts à terme des affiliés		
RF19	Dépôts à vue des affiliés		
RF20	Autres dépôts		
RF21	DETTES A COURT TERME		
RF22	Fournisseurs		
RF23	Personnel		
RF24	Etat		
RF25	Sociétaires		
RF26	Créditeurs divers		
RF27	COMPTES D'ENCAISSEMENT		
RF28	COMPTE DE REGULARISATION		
RF29	Charges à payer		
RF30	Produits comptabilisés d'avance		
RF31	Autres opérations de régularisations		
RF32	COMPTES DE LIAISON AFFILIES		
RF33	Liaison siège et agences		
RF34	Liaison organe faitier et EMF affiliés		
RF35	Liaison entre EMF affiliés		
RF36	Liaison entre agences hors réseau		
RF37	Liaison interne		
RF38	COMPTES DE TRESORERIE		
RF39	Valeur de trésorerie reçue		
RF40	Marché monétaire		
RF41	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés au réseau		
RF42	Comptes à vue et à terme d'autres EMF		
RF43	Comptes à vue et à terme des banques		
RF44	Autres comptes à vue et à terme de correspondants		
RF45	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION		
RF46	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES		
	TOTAL GENERAL		

3- MODELE DE BILAN : EMF DE 1^{ère} CATEGORIE ET EMF AFFILIES A UN RESEAU

ACTIF					
Réf.	Intitulé	Brut	Amort. Prov.	Net N	Net N-1
EP01	IMMOBILISATIONS				
EP02	Frais immobilisés				
EP03	Valeurs incorporelles immobilisées				
EP04	Terrains				
EP05	Autres immobilisations corporelles				
EP06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes				
EP07	Dépôts et Cautionnements				
EP08	Titres de participations et titres publics				
EP09	CREDITS AUX MEMBRES				
EP10	Crédits sains à long terme				
EP11	Crédits sains à moyen terme				
EP12	Crédits sains à court terme				
EP13	Comptes débiteurs sains				
EP14	Crédits impayés				
EP15	Crédits immobilisés				
EP16	Crédits douteux				
EP17	STOCK DE MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES				
EP18	COMPTES DE TIERS				
EP19	Fournisseurs				
EP20	Personnel				
EP21	Etat				
EP22	Sociétaires				
EP23	Débiteurs divers				
EP24	Créances diverses en souffrance				
EP25	ENCAISSEMENTS				
EP26	Valeurs à encaisser				
EP27	Valeurs à l'encaissement en souffrance				
EP28	COMPTE DE REGULARISATION				
EP29	Charges comptabilisées d'avances				
EP30	Produits à recevoir				
EP31	Autres opérations de régularisation				
EP32	COMPTES DE LIAISON				
EP33	Liaison siège et agences				
EP34	Liaison organe faitier et EMF affiliés				
EP35	Liaison entre EMF affiliés				
EP36	Liaison entre agences hors réseau				
EP37	Liaison interne				
EP38	Opérations diverses en souffrance				
EP39	COMPTES DE TRESORERIE				
EP40	Titres de trésorerie				
EP41	Marché monétaire				
EP42	Comptes à vue et à terme auprès de l'organe faitier				
EP43	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau				
EP44	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF				
EP45	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers				
EP46	Autres comptes à vue et à terme de correspondants				
EP47	Créances en souffrance sur les correspondants				
EP48	Caisse				
EP49	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION				
EP50	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS				
	TOTAL GENERAL				

3- MODELE DE BILAN : EMF DE 1^{ère} CATEGORIE ET EMF AFFILIES A UN RESEAU

PASSIF			
Réf.	Intitulé	N	N-1
RP01	FONDS PATRIMONIAUX		
RP02	Parts sociales souscrites appelées et fonds de dotation		
RP03	Parts sociales souscrites appelées non versées		
RP04	Réserves légales		
RP05	Réserves libres		
RP06	Réserves obligatoires et réglementaires		
RP07	Fonds de solidarité		
RP08	Autres fonds constitués		
RP09	Provisions et réserves réglementées		
RP10	Subvention d'équipement		
RP11	Report à nouveau		
RP12	Provisions pour risques généraux		
RP13	Résultat net de l'exercice après certification		
RP14	PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		
RP15	EMPRUNTS HORS RESEAU		
RP16	EMPRUNT AUPRES DU RESEAU		
RP17	Emprunt à L.T.		
RP18	Emprunt à M.T.		
RP19	DEPOTS DES MEMBRES		
RP20	Dépôts à régime spécial		
RP21	Dépôts à terme des EMF affiliés		
RP22	Dépôts à vue des EMF affiliés		
RP23	Autres dépôts		
RP24	DETTES A COURT TERME		
RP25	Fournisseurs		
RP26	Personnel		
RP27	Etat		
RP28	Sociétaires		
RP29	Créditeurs divers		
RP30	COMPTES D'ENCAISSEMENT		
RP31	COMPTE DE REGULARISATION		
RP32	Charges à payer		
RP33	Produits comptabilisés d'avance		
RP34	Autres opérations de régularisation		
RP35	COMPTES DE LIAISON		
RP36	Liaison siège et agences		
RP37	Liaison organe faitier et EMF affiliés		
RP38	Liaison entre EMF affiliés		
RP39	Liaison entre agences hors réseau		
RP40	Liaison interne		
RP41	COMPTES DE TRESORERIE		
RP42	Valeur de trésorerie		
RP43	Marché monétaire		
RP44	Comptes à vue et à terme de l'organe faitier		
RP45	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés au réseau		
RP46	Comptes à vue et à terme d'autres EMF		
RP47	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers		
RP48	Autres comptes à vue et à terme des correspondants		
RP49	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION		
RP50	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES		
	TOTAL GENERAL		

COMPTES DE RESULTAT

1-MODELE GENERAL DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

CHARGES

Réf.	CHARGES	Montant N	Montant N-1
XG01	Charges d'exploitation financière		
XG02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
XG03	Intérêts sur les dépôts à vue clientèle		
XG04	Intérêts sur les dépôts à terme clientèle		
XG05	Intérêts sur les emprunts		
XG06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds		
XG07	Autres commissions et frais bancaires		
XG08	Charges liées aux opérations accessoires		
XG09	Charges de personnel		
XG10	Frais de personnel		
XG11	Charges sociales		
XG12	Autres charges générales d'exploitation		
XG13	Fournitures de bureau		
XG14	Eau, électricité, gaz et carburant		
XG15	Locations		
XG16	Entretiens et réparations		
XG17	Primes d'assurances		
XG18	Publicité, relations publiques, réceptions		
XG19	Transports et déplacements		
XG20	Frais de télécommunication		
XG21	Frais de formation		
XG22	Frais de mission		
XG23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF		
XG24	Frais de Conseil d'Administration, Assemblées Générales et jetons de présence		
XG25	Autres charges consommées		
XG26	Impôts et taxes		
XG27	Amortissements et Provisions		
XG28	Dotations aux amortissements		
XG29	Dotations aux provisions sur créances clientèle		
XG30	Dotations autres provisions		
XG31	Charges exceptionnelles		
XG32	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
XG33	Autres charges exceptionnelles		
XG34	Impôt sur le bénéfice		
XG35	Bénéfice de l'exercice avant certification		
	TOTAL DES CHARGES		

1-MODELE GENERAL DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Montant N	Montant N-1
YG01	Produits d'exploitations financières		
YG02	Produits sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
YG03	Intérêts sur les crédits à L.T. clientèle		
YG04	Intérêts sur les crédits à M.T. clientèle		
YG05	Intérêts sur les crédits à C.T. clientèle		
YG06	Intérêts sur les comptes débiteurs clientèle		
YG07	Intérêts sur les prêts		
YG08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds		
YG09	Autres commissions et produits bancaires		
YG10	Produits sur les opérations accessoires		
YG11	Autres produits et subventions		
YG12	Produits divers		
YG13	Subvention d'exploitation		
YG14	Produits exceptionnels		
YG15	Reprise sur subvention d'investissement		
YG16	Produits de cessions d'éléments d'actif		
YG17	Autres produits exceptionnels		
YG18	Reprises Amortissements et Provisions		
YG19	Reprises d'amortissements		
YG20	Reprises de provisions sur créances clientèle		
YG21	Autres Reprises de provisions		
YG22	Pertes de l'exercice		
	TOTAL DES PRODUITS		

2- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 1^{ère} CATEGORIE + EMF AFFILIES A UN RESEAU**CHARGES**

Réf.	CHARGES	Montant N	Montant N-1
ZP01	Charges d'exploitation financière		
ZP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
ZP03	Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires		
ZP04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires		
ZP05	Intérêts sur les emprunts		
ZP06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds		
ZP07	Autres commissions et frais bancaires		
ZP08	Charges liées aux opérations accessoires		
ZP09	Charges de personnel		
ZP10	Frais de personnel		
ZP11	Charges sociales		
ZP12	Autres charges générales d'exploitation		
ZP13	Fournitures de bureau		
ZP14	Eau, électricité, gaz et carburant		
ZP15	Locations		
ZP16	Entretiens et réparations		
ZP17	Primes d'assurances		
ZP18	Publicité, relations publiques, réceptions		
ZP19	Transports et déplacements		
ZP20	Frais de télécommunication		
ZP21	Frais de formation		
ZP22	Frais de mission		
ZP23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF		
ZP24	Frais de Conseil d'Administration, Assemblées Générales et jetons de présence		
ZP25	Autres charges consommées		
ZP26	Contribution à l'organe faitier		
ZP27	Impôts et taxes		
ZP28	Amortissements et Provisions		
ZP29	Dotations aux amortissements		
ZP30	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle		
ZP31	Dotations autres provisions		
ZP32	Charges exceptionnelles		
ZP33	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
ZP34	Autres charges exceptionnelles		
ZP35	Bénéfice net de l'exercice avant certification		
	TOTAL DES CHARGES		

2- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 1^{ère} CATEGORIE + EMF AFFILIES A UN RESEAU

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Montant N	Montant N-1
LP01	Produits d'exploitation financière		
LP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
LP03	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaires		
LP04	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaires		
LP05	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaires		
LP06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires		
LP07	Intérêts sur les prêts		
LP08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds		
LP09	Autres commissions et produits bancaires		
LP10	Produits sur les opérations accessoires		
LP11	Autres produits et subventions		
LP12	Droits d'adhésion		
LP13	Subvention d'exploitation et d'équilibre		
LP14	Divers produits		
LP15	Produits exceptionnels		
LP16	Reprises sur subvention d'équipement		
LP17	Produits de cessions d'éléments d'actifs		
LP18	Autres produits exceptionnels		
LP19	Reprises Amortissements et Provisions		
LP20	Reprises d'amortissements		
LP21	Reprises de provisions sur créances clientèle		
LP22	Autres reprises de provisions		
LP23	Pertes de l'exercice		
	TOTAL DES PRODUITS		

3- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : ORGANE FAITIER D'UN RESEAU

CHARGES

Réf.	CHARGES	Montant N	Montant N-1
TD01	Charges d'exploitation financières		
TD02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire		
TD03	Intérêts sur les dépôts à vue EMF affiliés		
TD04	Intérêts sur les dépôts à terme EMF affiliés		
TD05	Intérêts sur les emprunts		
TD06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds		
TD07	Autres commissions et frais bancaires		
TD08	Charges liées aux opérations accessoires		
TD09	Charges de personnel		
TD10	Frais de personnel		
TD11	Charges sociales		
TD12	Autres charges générales d'exploitation		
TD13	Fournitures de bureau		
TD14	Eau Electricité Gaz et Carburants		
TD15	Locations		
TD16	Entretiens et réparations		
TD17	Primes d'assurances		
TD18	Publicité et relations publiques Réceptions		
TD19	Transports et déplacements		
TD20	Frais de télécommunication		
TD21	Frais de formation		
TD22	Frais de mission		
TD23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF		
TD24	Frais de Conseil d'Admin. Assemblées Générales et jetons de présence		
TD25	Autres charges consommées		
TD26	Impôts et taxes		
TD27	Amortissements et provisions		
TD28	Dotations aux amortissements		
TD29	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle		
TD30	Dotations autres provisions		
TD31	Charges exceptionnelles		
TD32	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés		
TD33	Autres charges exceptionnelles		
TD34	Résultat net de l'exercice avant certification		
	TOTAL DES CHARGES		

3- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : ORGANE FAITIER D'UN RESEAU

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Montant N	Montant N-1
BD01	Produits d'exploitation financière		
BD02	Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaire		
BD03	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaire		
BD04	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaire		
BD05	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaire		
BD06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires		
BD07	Intérêts sur les prêts		
BD08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds		
BD09	Autres commissions et produits bancaires		
BD10	Produits sur les opérations accessoires		
BD11	Autres produits et subventions		
BD12	Droits d'adhésion		
BD13	Subvention d'exploitation et d'équilibre		
BD14	Contribution des EMF à l'organe faitier		
BD15	Divers produits		
BD16	Produits exceptionnels		
BD17	Reprises sur subvention d'investissement		
BD18	Produits de cessions d'éléments d'actif		
BD19	Autres Produits exceptionnels		
BD20	Reprises Amortissements et Provisions		
BD21	Reprises d'amortissements		
BD22	Reprises de provisions sur créances clientèle		
BD23	Autres reprises de provisions		
BD24	Pertes de l'exercice		
	TOTAL DES PRODUITS		

OPERATIONS HORS BILAN

ETAT DES ENGAGEMENTS HORS BILAN
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Bénéficiaires et débiteurs	Avals, cautions et autres garanties données	Avals, cautions et autres garanties reçues
	Montant	Montant
Total		

**ETATS DE CONSOLIDATION
OU DE
COMBINAISON DES COMPTES**

1- BILAN ACTIF CONSOLIDE OU COMBINE : ORGANE FAÏTIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU

Réf.	Intitulé	BILANS CUMULES			RETRAITEMENTS	BILAN COMBINE		
		Brut	Amort. Prov.	Net N		Brut	Amort. Prov.	Net N
AC01	IMMOBILISATIONS							
AC02	Frais immobilisés							
AC03	Valeurs incorporelles immob.							
AC04	Terrains							
AC05	Autres immob. corporelles							
AC06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes							
AC07	Dépôts et Cautionnements							
AC08	Titres de participations et titres publics							
AC09	CREDITS AUX MEMBRES							
AC10	Crédits sains à LT							
AC11	Crédits sains à MT							
AC12	Crédits sains à CT							
AC13	Comptes débiteurs							
AC14	Crédits impayés							
AC15	Crédits immobilisés							
AC16	Crédits douteux							
AC17	CREDITS AUX EMF AFFILIES							
AC18	Crédits sains à LT							
AC19	Crédits sains à MT							
AC20	Crédits sains à CT							
AC21	Comptes débiteurs							
AC22	Crédits impayés							
AC23	Crédits immobilisés							
AC24	Crédits douteux							
AC25	Autres crédits sains							
AC26	Autres crédits en souffrance							
AC27	STOCK DE MARCHANDISES							
AC28	COMPTE DE TIERS							
AC29	Fournisseurs							
AC30	Personnel							
AC31	Etat							
AC32	Sociétaires							
AC33	Débiteurs divers							
AC34	Créances diverses en souffrances							
AC35	ENCAISSEMENTS							
AC36	Valeurs à encaisser							
AC37	Valeurs à l'encaissement en souffrance							
AC38	COMPTE DE REGULARISATION							
AC39	Charges comptabilisées d'avance							
AC40	Produits à recevoir							
AC41	Autres opérations de régula.							
AC42	COMPTES DE LIAISON							
AC43	Liaison siège et agences							
AC44	Liaison organe faïtier et EMF affiliés							
AC45	Liaison entre EMF affiliés							
AC46	Liaison entre agences hors réseau							
AC47	Liaison interne							
AC48	Opérations diverses en souffrances réseau							
AC49	COMPTES DE TRESORERIE							
AC50	Titres de trésorerie							
AC51	Marché monétaire							
AC52	Comptes à vue et à terme auprès de l'organe faïtier							
AC53	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau							
AC54	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF							
AC55	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers							
AC56	Autres comptes à vue et à terme auprès de correspondants							
AC57	Créances en souffrance sur les correspondants							
AC58	Caisse							

AC59	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION							
AC60	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS							
	TOTAL GENERAL							

1- BILAN CONSOLIDE OU COMBINE : ORGANE FAITIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU

PASSIF

Réf.	Intitulé	BILANS CUMULES	RETRAITEMENTS	BILAN COMBINE
		Année : N		Année : N
PC01	FONDS PATRIMONIAUX			
PC02	Parts sociales libérées			
PC03	Réserves légales			
PC04	Réserves obligatoires et réglementaires			
PC05	Réserves libres			
PC06	Fonds de solidarité			
PC07	Autres fonds constitués			
PC08	Subvention d'équipement			
PC09	Report à nouveau créditeur			
PC10	Provisions pour risques généraux			
PC11	Pertes et report débiteur (-)			
PC12	Résultat net après certification			
PC13	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES			
PC14	EMPRUNT HORS RESEAU			
PC15	EMPRUNT AUPRES DU RESEAU			
PC16	Emprunt à LT			
PC17	Emprunt à MT			
PC18	DEPOTS			
PC19	Dépôts à régime spécial des membres			
PC20	Dépôts à terme des membres			
PC21	Dépôts à vue des membres			
PC22	Dépôts à régime spécial des affiliés			
PC23	Dépôts à terme des EMF affiliés			
PC24	Dépôts à vue des EMF affiliés			
PC25	Autres dépôts			
PC26	DETTES A COURT TERME			
PC27	Fournisseurs			
PC28	Personnel			
PC29	Etat			
PC30	Sociétaires			
PC31	Créditeurs divers			
PC32	COMPTES D'ENCAISSEMENT			
PC33	COMPTE DE REGULARISATION			
PC34	Charges à payer			
PC35	Produits comptabilisés d'avances			
PC36	Autres opérations de régularisation			
PC37	COMPTES DE LIAISON			
PC38	Liaison siège et agences			
PC39	Liaison organe faitier et EMF affiliés			
PC40	Liaison entre EMF affiliés			
PC41	Liaison entre agences hors réseau			
PC42	Liaison interne			
PC43	COMPTES DE TRESORERIE			
PC44	Valeurs de trésorerie reçues			
PC45	Marché monétaire			
PC46	Comptes à vue et à terme de l'organe faitier			
PC47	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés du réseau			
PC48	Comptes à vue et à terme d'autres EMF			
PC49	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers			
PC50	Autres comptes à vue et à terme de correspondants			
PC51	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION			
PC52	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES			
	TOTAL GENERAL			

**2- COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE OU COMBINE :
ORGANE FAITIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU**

CHARGES

Réf.	CHARGES	Compte de Résultat cumulé	Retraitements	Compte de Résultat combiné
		Montant N		Montant
QC01	Charges d'exploitation financières			
QC02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire			
QC03	Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires			
QC04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires			
QC05	Intérêts sur les emprunts			
QC06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds			
QC07	Autres commissions et frais bancaires			
QC08	Charges liées aux opérations accessoires			
QC09	Charges de personnel			
QC10	Frais de personnel			
QC11	Charges sociales			
QC12	Autres charges générales d'exploitation			
QC13	Fournitures de bureau			
QC14	Eau et électricité Gaz et carburant			
QC15	Locations			
QC16	Entretiens et réparations			
QC17	Primes d'assurances			
QC18	Publicité et relations publiques			
QC19	Transports et déplacements			
QC20	Frais de télécommunication			
QC21	Frais de formation			
QC22	Frais de mission			
QC23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF			
QC24	Frais de Conseil d'Administration, Assemblée Générale et jetons de présence			
QC25	Autres charges consommées			
QC26	Contribution à l'organe faitier			
QC27	Impôts et taxes			
QC28	Amortissements et Provisions			
QC29	Dotations aux amortissements			
QC30	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle			
QC31	Dotations autres provisions			
QC32	Charges exceptionnelles			
QC33	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés			
QC34	Autres charges exceptionnelles			
QC35	Bénéfice net de l'exercice			
	TOTAL DES CHARGES			

**2- COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE OU COMBINE :
ORGANE FAITIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU**

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Compte de	Retraitements	Compte de
		Résultat cumulé		Résultat combiné
		Montant N		Montant N
SC01	Produits d'exploitation financières			
SC02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire			
SC03	Intérêts sur les crédits à L.T. clientèle			
SC04	Intérêts sur les crédits à M.T. clientèle			
SC05	Intérêts sur les crédits à C.T. clientèle			
SC06	Intérêts sur les comptes débiteurs clientèle			
SC07	Intérêts sur les prêts			
SC08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds			
SC09	Autres commissions et produits bancaires			
SC10	Produits sur les opérations accessoires			
SC11	Autres produits et subventions			
SC12	Droits d'adhésion			
SC13	Subvention d'exploitation			
SC14	Contribution des EMF l'organe faitier			
SC15	Divers produits			
SC16	Produits exceptionnels			
SC17	Reprises sur subvention d'équipement			
SC18	Produits de cessions d'éléments d'actif			
SC19	Autres Produits exceptionnels			
SC20	Reprises Amortissements et Provisions			
SC21	Reprises d'amortissements			
SC22	Reprises de provisions sur créances clientèle et correspondants			
SC23	Autres reprises de provisions			
SC24	Pertes de l'exercice			
	TOTAL DES PRODUITS			

LIASSE DE CONSOLIDATION 9
COMPTES NON RECIPROQUES – ACTIF ET PASSIF (EMF 1^{ère} Catégorie affiliés)

ENTITES	Stocks (AC 27)	Provisions	Amortissements
Organe faîtière			

LIASSE DE CONSOLIDATION 11
COMPTES RECIPROQUES – PRODUITS (EMF 1^{ère} Catégorie affiliés)

ENTITES	Produits d'exploitation financière (SC 02, SC 07, SC 08)	Produits sur les opérations accessoires (SC 09)	Autres produits et subventions (SC 12, SC 13)	Produits exceptionnels (SC 16)
ORGANE FAITIER				

NORMES PRUDENTIELLES

CALCUL DES FONDS PATRIMONIAUX NETS (Règlement EMF 2002/03) <i>Première catégorie</i>
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence		Montant
JT01	Parts sociales souscrites, appelées, versées	
JT02	Réserves légales	
JT03	Réserves obligatoires et réglementaires	
JT04	Réserves libres	
JT05	Fonds de solidarité	
JT06	Fonds de garantie et d'assurance mutuelle	
JT07	Autres fonds de financement	
JT08	Subventions à caractère de réserve (équipement)	
JT09	Provisions pour risques généraux (non affectées)	
JT10	Report à nouveau créateur	
JT11	Excédent net du dernier exercice clos avant distribution	
JT12	Sous total A	
JT13	Report à nouveau débiteur	
JT14	Perte du dernier exercice clos	
JT15	Déficit de l'exercice en cours (perte en attente d'approbation)	
JT16	Frais et immobilisations incorporelles	
JT17	surplus d'exercice à distribuer	
JT18	Provisions complémentaires à constituer	
JT19	Sous total B	
JT20	Réserves de réévaluation	
JT21	Comptes bloqués d'associés à plus d'un an	
JT22	Emprunts participatifs et dettes subordonnés	
JT23	Sous total C	
JT24	FONDS PATRIMONIAUX NETS A-B+C	

CALCUL DES FONDS PROPRES NETS (Règlement EMF 2002/04) <i>Deuxième et Troisième catégorie</i>
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Libellé	Montant
KL01	Capital social libéré ou dotation	
KL02	Primes liées au capital	
KL03	Réserves légales	
KL04	Réserves obligatoires et réglementaires	
KL05	Réserves libres	
KL06	Fonds de garantie et assurance mutuelle	
KL07	Autres fonds de financement	
KL08	Subventions à caractère de réserve (équipement)	
KL09	Provisions pour risques généraux (non affectées)	
KL10	Report à nouveau créditeur	
KL11	Bénéfice net du dernier exercice clos avant distribution	
KL12	Sous total A	
KL13	Actions propres rachetées et titres d'EMF détenus	
KL14	Report à nouveau débiteur	
KL15	Pertes du dernier exercice clos en attente d'approbation	
KL16	Résultat déficitaire intermédiaire de l'exercice en cours	
KL17	Dividendes à distribuer	
KL18	Frais et immobilisations incorporelles	
KL19	Provisions complémentaires	
KL20	Sous total B	
KL21	Réserves de réévaluation	
KL22	Comptes bloqués d'associés à plus d'un an	
KL23	Titres et emprunts subordonnés	
KL24	Sous total C	
KL25	FONDS PROPRES NETS A-B+C	

NORMES SUR LA CONSTITUTION DU FONDS DE SOLIDARITE
(Règlement EMF 2002/05)
Première catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Montant des parts sociales souscrites et libérés =

Référence		Montant		
		Année N	Année N - 1	Année N - 2
HS01	Fonds de solidarité Constitué en N-1 (A) <i>(40% des parts sociales libérées en N-1)</i>			
HS02	Déficit de l'exercice (-) en N (B)			
HS03	FONDS DE SOLIDARITE DISPONIBLES en N (C) <i>C = A + B</i>			
HS04				
HS05	Parts Sociales libérées en N (D)			
HS06	NORME SUR LE FONDS DE SOLIDARITE en N (E) <i>E = (C / D) > ou = 40 %</i>			
HS07				
HS08	BESOIN EN FONDS DE SOLIDARITE en N (F) <i>F = (D x 40%) - C</i>			
HS09				
HS10	Réserves obligatoires constituées en N (pour mémoire)			

Norme minimale : le Fonds de Solidarité, après imputation du déficit de l'exercice, doit représenter au minimum 40% des parts sociales libérées

CALCUL DU RATIO DE COUVERTURE DES RISQUES (Règlement EMF 2002/07)
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Libellé	Montant
VL01	Fonds patrimoniaux nets ou fonds propres nets	
VL02	Sous total A	
VL03	Crédits à la clientèle sains	
VL04	Titres de participation non déduits des fonds propres ou des fonds patrimoniaux	
VL05	Crédits en souffrance nets de provisions	
VL06	Créances en souffrance sur les correspondants net de provision	
VL07	Sous total B	
VL08	Provisions complémentaires à constituer	
VL09	Sous total C	
VL10	A / (B – C)	

(Minimum : 10%)

CALCUL DE LA NORME DE DIVISION DES RISQUES (Règlement EMF 2002/08) <i>Première catégorie</i>
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- Fonds Patrimoniaux Nets :

II- ENCOURS INDIVIDUEL

Plus gros encours de crédit sur un seul membre :

Norme minimale : maximum autorisé < 15% x Fonds patrimoniaux nets

III- TOTAL DES ENCOURS SUR LES PLUS GROS BENEFICIAIRES DE CREDITS

Total des plus gros encours de crédit :

Norme minimale : maximum autorisé < 8% x Fonds patrimoniaux nets

Liste de bénéficiaires dont les encours de risques dépassent 10% des fonds patrimoniaux nets :

Bénéficiaire	Type de risques				Total
	Crédits par caisse	Titres de participation	Engagements sur les correspondants	Engagements par signature	
Total Général (A)					

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 8 x Fonds patrimoniaux nets

CALCUL DE LA NORME DE DIVISION DES RISQUES (Règlement EMF 2002/08 BIS) <i>Deuxième et troisième catégorie</i>

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- Fonds Propres Nets :

II- ENCOURS INDIVIDUEL

Plus gros encours de crédit sur un seul membre :

Norme minimale : maximum autorisé < 15% x Fonds propres nets

III- TOTAL DES ENCOURS SUR LES PLUS GROS BENEFICIAIRES DE CREDITS

Total des plus gros encours de crédit :

Norme minimale : maximum autorisé < 8% x Fonds propres nets

Liste de bénéficiaires dont les risques dépassent 10% des fonds propres nets :

Bénéficiaire de crédits	Type de risques				Total
	Crédits par caisse	Titres de participation	Engagements sur les correspondants	Engagements par signature	
Total Général (A)					

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 8 x Fonds propres nets

CALCUL DU RATIO DE COUVERTURE DES IMMOBILISATIONS (Règlement EMF 2002/09)
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Libellé	Montant
MN01	Fonds patrimoniaux nets ou fonds propres nets	
MN02	Emprunts à plus de cinq ans affectés au financement des immobilisations	
MN03	Sous total (A)	
MN04	Immobilisations nettes	
MN05	Sous total (B)	
MN06	Ratio : A / B	

Norme minimale : 100%

CALCUL DE LA NORME DES ENGAGEMENTS DES APPARENTES (Règlement EMF 2002/10)
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Fonds propres nets (ou fonds patrimoniaux nets) :

Encours des engagements au profit des apparentés

N°	Nom du bénéficiaire	Nature du crédit	Montant du crédit	pourcentage par rapport aux fonds patrimoniaux nets
Total (T) =				

Norme minimale : Total (T) / Fonds propres nets (ou fonds patrimoniaux nets) = Maximum 5%

COEFFICIENT DE COUVERTURE DES CREDITS PAR LES RESSOURCES DISPONIBLES (Règlement EMF 2002/12) <i>Première et deuxième catégorie</i>
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence		Montant
	Encours net de crédits accordés sur ressources propres (A)	
	Encours net de crédits refinancés (B)	
	Solde C = A - B	
	Fonds patrimoniaux ou fonds propres nets (D)	
	Dépôts des membres ou de la clientèle (E)	
	Dépôts auprès de l'organe faîtier (F)	
	Immobilisations nettes (G)	
	Solde H = D + E - F - G	
	C/H	

Norme minimale = 70% pour les EMF indépendants
65% pour les EMF affiliés à un réseau

**COEFFICIENT DE COUVERTURE DES CREDITS PAR LES RESSOURCES
DISPONIBLES**
(Règlement 2002/12 BIS)

ORGANE FAITIER

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Intitulé	Montant
HK01	Encours net de crédits, y compris aux sociétaires des EMF affiliés, accordés sur ressources propres (A)	
HK02	Encours net de crédits, y compris aux sociétaires des EMF affiliés, accordés sur des lignes de refinancement externes (B)	
HK03	Solde C = A - B	
HK04	Fonds patrimoniaux ou fonds propres nets (D)	
HK05	Dépôts des EMF affiliés (E)	
HK06	Immobilisations nettes (F)	
HK07	Solde G = D + E - F	
HK08	Ratio = C/G	

Norme minimale = 70%

CALCUL DU RATIO RELATIF AUX LIGNES DE FINANCEMENT RECUS (Règlement EMF 2002/13)
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Intitulé	Montant
SM01	Fonds propres nets ou fonds patrimoniaux nets : (A)	
SM02	Solde des financements remboursables obtenus : (B)	
SM03	(A)/(B)	

Le rapport (A)/(B) doit être supérieur ou égal à 50%.

CALCUL DU COEFFICIENT DE LA LIQUIDITE (Règlement 2002/14)
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Référence	Ressources	Pondération	Montant
VQ01	Crédits sains à échoir dans les trois mois à venir	100%	
VQ02	Comptes débiteurs sains	75%	
VQ03	Accords de refinancement irrévocables (sous réserve)	100%	
VQ04	Avoirs chez les correspondants locaux à moins de 3 mois d'échéance	100%	
VQ05	Disponibilité en caisse	100%	
VQ06	TOTAL DES RESSOURCES MOBILISABLES (A)		
VQ07	Dépôts des correspondants locaux	100%	
VQ08	Dépôts à terme à échoir dans les trois mois	100%	
VQ09	Dépôts à vue de la clientèle ou des membres	50%	
VQ10	Emprunts à échoir dans les trois mois	100%	
VQ11	Refinancements à échoir dans les trois mois		
VQ12	TOTAL DES BESOINS A COUVRIR (B)		
	A/B		

(Minimum requis = 100%)

CALCUL DE LA NORME DE PRISE DE PARTICIPATION (Règlement 2002/16)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- PARTICIPATION DANS UNE ENTREPRISE

Maximum autorisé : 5% x Fonds patrimoniaux ou fonds propres nets

II- ENSEMBLE DES PARTICIPATIONS

Liste des entreprises bénéficiant des prises de participations

Identité de l'entreprise	Montant de la participation	% rapport aux fonds patrimoniaux ou fonds propres nets
Total (A)		

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 15% x Fonds propres ou fonds patrimoniaux nets

INFORMATIONS STATISTIQUES

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Adresse :

Tél / Fax :

	2006	2007
Capital social souscrit et libéré				
Nombre de membres ou actionnaires				
Hommes				
Femmes				
Nombres de salariés				
Nombres d'agences				
Noms des agences et lieux d'implantation				
Encours des dépôts				
Nombre de comptes de dépôts				
Encours des crédits bruts				
Provisions constituées				
Encours des crédits nets				
Trésorerie				
Banque				
Dépôts auprès des EMF non associés				
Dépôts auprès de l'organe faitier				
Caisses				
Taux de rémunération des dépôts				
Taux maximum sur les dépôts				
Taux minimum sur les dépôts				
Taux de rémunération des crédits				
Taux maximum sur les crédits				
Taux minimum sur crédits				

TABLES DE CORRESPONDANCE

LES TABLES DE CORRESPONDANCE

Les tables de correspondance permettent de renseigner avec exactitude les états déclaratifs, ou réglementaires, ou de synthèse exigés par l'Autorité de contrôle. Ils indiquent ligne par ligne les numéros de compte du Plan Comptable des établissements de microfinance (PCEMF) à retenir. En d'autres termes ils permettent de faciliter le passage de la Balance comptable aux états de synthèse, sous réserve de la bonne application du PCEMF.

Ces tables de correspondance concernent l'élaboration des états déclaratifs suivant:

- le bilan,
- le compte de résultat,
- les états de détermination des normes prudentielles,
- les états (bilan et comptes de résultat) consolidés ou combinés pour les réseaux,
- et les soldes caractéristiques de gestion

SITUATION BILANTIELLE

1-MODELE GENERAL DE BILAN : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

ACTIF			
Réf.	Intitulé	Numéros de comptes du PCEMF	
		Montant Bruts	Provisions et Amortissements
EG01	IMMOBILISATIONS	--	--
EG02	Frais immobilisés	201	(6801) / (6807)
EG03	Valeurs incorporelles immobilisées	202	(2021) / (280) / (290)
EG04	Terrains	21	(291)
EG05	Autres immobilisations corporelles	22	(282) / (292)
EG06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes	2021 / 23 / 24	(293) / (294)
EG07	Dépôts et cautionnements	25 (sauf 25 109 et 25 119)	(295) sauf 29 519 et 29 529
EG08	Titres de participation et titres publics	26 / 27 (sauf 26 219, 26 409, 26 619, 26 629, 26 819, 26 829, 26 919, 26 929)	(296) / (297) sauf 29 669
EG09	CREDITS A LA CLIENTELE	--	--
EG10	Crédits sains à long terme	30 (sauf 30 139 à 30 939)	--
EG11	Crédits sains à moyen terme	31 (sauf 31 139 à 31 939)	--
EG12	Crédits sains à court terme	32 (sauf 32 019 à 32 949)	--
EG13	Comptes débiteurs sains	371dr / 372dr / 375 / 376 / 378dr / 386 / 387 (sauf 37 139 à 37 539, 37 809)	--
EG14	Crédits impayés	331 / 336 (sauf 33 119, 33 619)	--
EG15	Crédits immobilisés	332 (sauf 33 219)	--
EG16	Crédits douteux	333 / 334 / 335 / 337 (sauf 33 319, 33 419, 33 519, 33 719)	(391) / (392) / (393) / (394) (39 109, 39 299, 39 399)
EG17	STOCK DE MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES	34 (sauf 34 009, 34 109)	(397) (sauf 39 709)
EG18	COMPTES DE TIERS	--	--
EG19	Fournisseurs	409 (sauf 40 919)	--
EG20	Personnel	421 / 425dr	--
EG21	Etat	430dr / 432dr / 433dr / 434 / 435 / 431dr	--
EG22	Actionnaires ou sociétaires, opérations sur le capital	4410 / 4411 / 4412 / 4413 / 4414dr / 442dr / 448 (sauf 44 209, 44 809, 44 709)	--
EG23	Débiteurs divers	460 / 461dr / 462dr / 463dr / 464dr / 466 / 467 / 468dr / 469 (sauf 46 019, 46 609, 46 709, 46 809, 46 909)	--
EG24	Créances diverses en souffrance	480 / 482 / 483	(490) / (493)
EG25	ENCAISSEMENTS	--	--
EG26	Valeurs à encaisser	411 / 419 (sauf 41 119, 41 129, 41 139, 41 939)	--
EG27	Valeurs à l'encaissement en souffrance	481	491
EG28	COMPTES DE REGULARISATION	--	
EG29	Charges comptabilisées d'avance	4711 (sauf 47 119)	
EG30	Produits à recevoir	4712 (sauf 47 129)	
EG31	Autres opérations de régularisation	476 / 477dr	
EG32	COMPTES DE LIAISON		
EG33	Liaison siège et agences	45 100dr	
EG34	Liaison organe faitier et EMF affiliés		
EG35	Liaison entre EMF affiliés		
EG36	Liaison entre agences	45 200dr	
EG37	Liaison interne	459dr	
EG38	Opérations diverses en souffrance	485 (sauf 48 509)	495 (sauf 49 999)
EG39	COMPTES DE TRESORERIE	--	--
EG40	Titres de trésorerie	51 / 53dr	--
EG41	Marché monétaire	52dr	--
EG42	Comptes à vue et à terme auprès des EMF	5419 / 5429dr / 5439dr (sauf 54 199 / 54 299 / 54 399) / 54 810 / 5519dr / (sauf 55 199) / 55 810 / 56 090dr / 56 190dr / 56 310dr / 56 810	--
EG43	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	5412 / 5413 / 5415 / 5416 / 5422dr / 5423dr / 5425dr / 5426dr / 5432dr / 5433dr / 5435dr / 5436dr / 5513 / 5514 / 5516 / 5517 / 5602dr / 5603dr / 5605dr / 5606dr / 5612dr / 5613dr / 5615dr / 5616dr	--
EG44	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5410 / 5414 / 5417 / 5418 / 5420dr / 5421dr / 5424dr / 5427dr / 5428dr / 5430dr / 5431dr / 5434dr / 5437dr / 5438dr / 5511 / 5512 / 5515 / 5518 / 5600dr / 5601dr / 5604dr / 5607dr / 5608dr / 5610dr / 5611dr / 5614dr / 5617dr / 5818dr	
EG45	Créances en souffrance sur les correspondants	58 (sauf 58 119, 58 219, 58 319)	59 (sauf 59 219)
EG46	Caisse	57	

EG47	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87	--
EG48	EXCEDENT DE CHARGES SUR LES PRODUITS	--	--
	TOTAL GENERAL		

1-MODELE GENERAL DE BILAN : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE**PASSIF**

Réf.	Intitulé	Numéros de comptes du PCEMF
RG01	CAPITAUX PROPRES	--
RG02	Capital social	101 / 102 (sauf 10 129, 10 139)
RG03	Actionnaires, capital souscrit non appelé (-)	(103)
RG04	Primes liées au capital	104
RG05	Réserves légales	111
RG06	Réserves obligatoires et réglementaires	112
RG07	Réserves libres	113/ 114
RG08	Report à nouveau	121 / ou 122
RG09	Provisions et réserves réglementées	14
RG10	Fonds constitués	161 / 162 / 163 (sauf 16 109, 16 209, 16 309)
RG11	Subventions d'investissement	15 (sauf 15 119, 15 219)
RG12	Provisions pour risques généraux	164
RG13	Résultats après certification	131 ou 132
RG14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	19 (sauf 19 199, 19 399)
RG15	EMPRUNT A L.T et M.T.	17 / 18 (sauf 17 909, 18 199, 18 219, 18 209, 18 519, 18 529, 18 829)
RG16	DEPOTS DE LA CLIENTELE	--
RG17	Dépôts à régime spécial	351 / 352 / 353 / 354 / 355 / 359 (sauf 35 109, 35 219, 35 909)
RG18	Dépôts à terme	36 (sauf 36 119 et 36 909)
RG19	Dépôts à vue	371cr / 372cr / 373 / 374 / 377 / 378cr (sauf 37 139, 37 439, 37 809)
RG20	Autres comptes de la clientèle	381 / 382 / 383 / 384
RG21	DETTES A COURT TERME	--
RG22	Fournisseurs	401 / 402 / 403 (sauf 40 119, 40 219, 40 319)
RG23	Personnel	422 / 423 / 424 / 425cr
RG24	Etat	430cr / 431cr / 432cr / 433cr
RG25	Associés	4415 / 4416 / 4417 / 442cr / 443 / 445 / 449 (sauf 44 199, 44 209, 44 509, 44 309, 44 909)
RG26	Créditeurs divers	461cr / 462cr / 464cr / 4631cr / 4633cr / 465 / 468cr (sauf 46 809)
RG27	COMPTES D'ENCAISSEMENT	412 (sauf 41 239)
RG28	COMPTES DE REGULARISATION	--
RG29	Charges à payer	4721 (sauf 47 219)
RG30	Produits comptabilisés d'avance	4722 (sauf 47 229)
RG31	Autres opérations de régularisation	475 / 473 / 477cr / 474 (sauf 47 399, 47 499)
RG32	COMPTES DE LIAISON	
RG33	Liaison siège et agences	45 100cr
RG34	Liaison organe faîtière et EMF affiliés	
RG35	Liaison entre EMF affiliés	
RG36	Liaison entre agences	45 200cr
RG37	Liaison interne	459cr
RG38	COMPTES DE TRESORERIE	--
RG39	Valeur de trésorerie reçue	53cr
RG40	Marché monétaire	52cr
RG41	Comptes à vue et à terme des autres EMF	5429cr / 5439cr (sauf 54 299 / 54 399) / 54 910 / 55 290 / 55 910 / 56 090cr / 56 190cr / 56 410 / 56 910
RG42	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers	5422cr / 5423cr / 5425cr / 5426cr / 5432cr / 5433cr / 5435cr / 5436cr / 5442 / 5443 / 5445 / 5446 / 5523 / 5524 / 5526 / 5527 / 54 910 / 55 910 / 5602cr / 5603cr / 5605cr / 5606cr / 5612cr / 5613cr / 5615cr / 5616cr
RG43	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5420cr / 5421cr / 5424cr / 5427cr / 5428cr / 5430cr / 5431cr / 5434cr / 5437cr / 5438cr / 5440 / 5441 / 5444 / 5447 / 5448 / 5521 / 5522 / 5525 / 5528 / 5600cr / 5601cr / 5604cr / 5607cr / 5608cr / 5610cr / 5611cr / 5614cr / 5617cr / 5618cr
RG44	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87
RG45	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES	--
	TOTAL GENERAL	

2- MODELE DE BILAN : ORGANE FAITIER DE RESEAU D'EMF

ACTIF			
Réf.	Intitulé	Numéros de comptes du PCEMF	
		Montant Bruts	Provisions et Amortissements
EF01	IMMOBILISATIONS	--	--
EF02	Frais immobilisés	201	(6801) / (6807)
EF03	Valeurs incorporelles immobilisées	202	(2021) / (280) / (290)
EF04	Terrains	21	(291)
EF05	Autres immobilisations corporelles	22	(282) / (292)
EF06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes	2021 / 23 / 24	(293) / (294)
EF07	Dépôts et Cautionnements	25	(295)
EF08	Titres de participations et titres publics	26 / 27	(296) / (297)
EF09	CREDITS AUX EMF AFFILIES	--	--
EF10	Crédits sains à LT	30139 / 30239 / 30339 / 30439 / 30539 / 30639 / 30839 / 30939	--
EF11	Crédits sains à MT	31139 / 31239 / 31339 / 31439 / 31539 / 31639 / 31839 / 31939	--
EF12	Crédits sains à CT	32019 / 32029 / 32049 / 32149 / 32239 / 32349 / 32419 / 32429 / 32539 / 32639 / 32749 / 32849 / 32949	--
EF13	Comptes débiteurs sains	37139dr / 37539 / 37809dr	--
EF14	Crédits impayés	33119 / 33619	--
EF15	Crédits immobilisés	33219	--
EF16	Crédits douteux	33319 / 33419 / 33519 / 33719	(39109) / (39299) / (39399)
EF17	Autres Crédits sains	30 / 31 / 32 / 37dr (personnel et sociétaires)	
EF18	Autres crédits en souffrance	33 (personne et sociétaires) 3312 / 3322 / 3332 / 3342 / 3352 / 3362 / 3372	39 (sauf 397 / 39 109 / 39 299 / 39 399)
EF19	STOCK MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES	34	(397)
EF20	COMPTES DE TIERS	--	--
EF21	Fournisseurs	409	--
EF22	Personnel	421 / 425dr	--
EF23	Etat	430dr / 432dr / 433dr / 434 / 435 / 431dr	--
EF24	Sociétaires	4410 / 4411 / 44 209dr / 44 709 / 44 809	--
EF25	Débiteurs divers	460 / 461dr / 462dr / 463dr / 464dr / 466 / 467 / 468 / 469	--
EF26	Créances diverses en souffrance	480 / 482 / 483	(490) / (493) / (49 999)
EF27	ENCAISSEMENTS	--	--
EF28	Valeurs à encaisser	411 / 419	--
EF29	Valeurs à l'encaissement en souffrance	481	(491)
EF30	COMPTES DE REGULARISATION	--	
EF31	Charges comptabilisées d'avance	4711	
EF32	Produits à recevoir	4712	
EF33	Autres opérations de régularisation	476 / 477dr	
EF34	COMPTES DE LIAISON AFFILIES		
EF35	Liaison siège et agences		
EF36	Liaison organe faitier et EMF affiliés	45 109dr	
EF37	Liaison entre EMF affiliés		
EF38	Liaison entre agences hors réseau		
EF39	Liaison interne	459dr	
EF40	Opérations diverses en souffrance réseau	48 509	(49 509)
EF41	COMPTES TRESORERIE	--	--
EF42	Titres de trésorerie	51 / 53dr	--
EF43	Marché monétaire	52dr	--
EF44	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau	56 099dr/56 199dr / 56 319 / 56 819	--
EF45	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF	54 190 / 54 290dr / 54 390dr / 54 810 / 55 190 / 55 810 / 56 090 / 56 190 / 56 310 / 56 810	--
EF46	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	5412 / 5413 / 5415 / 5416 / 5422dr / 5423dr / 5425dr / 5426dr / 5432dr / 5433dr / 5435dr / 5436dr / 5513 / 5514 / 5516 / 5517 / 5602dr / 5603dr / 5605dr / 5606dr / 5612dr / 5613dr / 5615dr / 5616dr	--
EF47	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5410 / 5414 / 5417 / 5418 / 5420dr / 5421dr / 5424dr / 5427dr / 5428dr / 5430dr / 5431dr / 5434dr / 5437dr / 5438dr / 5511 / 5512 / 5515 / 5518 / 5600dr / 5601dr / 5604dr / 5607dr / 5608dr / 5610dr / 5611dr / 5614dr / 5617dr / 5618dr	
EF48	Créances en souffrance sur les correspondants	58	(59)

EF49	Caisse	57	
EF50	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87	--
EF51	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS	--	--
	TOTAL GENERAL		

2-MODELE DE BILAN : ORGANE FAITIER DE RESEAU D'EMF

PASSIF

Ref.	Intitulé	Números de comptes du PCEMF
RF01	FONDS PATRIMONIAUX	--
RF02	Parts sociales souscrites appelées et fonds de dotation	10 009 / 102
RF03	Parts sociales souscrites appelées non versées (-)	(10 019)
RF04	Réserves légales	111
RF05	Réserves libres	114
RF06	Réserves obligatoires et réglementaires	112
RF07	Fonds de solidarité	160
RF08	Autres fonds constitués	161 / 162 / 163
RF09	Provisions et réserves réglementées	14
RF10	Subvention d'équipement	15
RF11	Report à nouveau	121 ou 122
RF12	Provisions pour risques généraux	164
RF13	Résultat après certification	131 ou 132
RF14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	19
RF15	EMPRUNT A LT et MT	17 / 18
RF16	DEPOTS	--
RF17	Dépôts à régime spécial	350 / 35 109 / 35 219 / 35 909
RF18	Dépôts à terme des EMF affiliés	36 119 / 36 909
RF19	Dépôts à vue des EMF affiliés	37 139cr / 37 439 / 37 809cr
RF20	Autres dépôts	3711 / 3721 / 3723 / 3741 / 377 / 381 / 382 / 383 / 38 809 / 355 / 37 800 / 384
RF21	DETTES A COURT TERME	--
RF22	Fournisseurs	401 / 402 / 403
RF23	Personnel	422 / 423 / 424 / 425cr
RF24	Etat	430cr / 431cr / 432cr / 433cr
RF25	Sociétaires	4417 / 44 199cr / 44 409 / 44 909 / 44 209cr / 44 509
RF26	Créditeurs divers	461cr / 462cr / 4631cr / 4633cr / 468cr / 465
RF27	COMPTES D'ENCAISSEMENT	4122 / 4123
RF28	COMPTE DE REGULARISATION	--
RF29	Charges à payer	4721
RF30	Produits comptabilisés d'avance	4722
RF31	Autres opérations de régularisation	473 / 474 / 475 / 477cr
RF32	COMPTES DE LIAISON AFFILIES	
RF33	Liaison siège et agences	
RF34	Liaison organe faitier et EMF affiliés	45 109cr
RF35	Liaison entre EMF affiliés	
RF36	Liaison entre agences hors réseau	
RF37	Liaison interne	459cr
RF38	COMPTES DE TRESORERIE	--
RF39	Valeur de trésorerie reçue	53cr
RF40	Marché monétaire	52cr
RF41	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés au réseau	56 099cr / 56 199cr / 56 419 / 56 919
RF42	Comptes à vue et à terme d'autres EMF	54 290cr / 54 390cr / 54 490 / 54 910 / 55 290 / 55 910 / 56 090cr / 56 190cr / 56 410 / 56 910
RF43	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers	5422cr / 5423cr / 5425cr / 5426cr / 5432cr / 5433cr / 5435cr / 5436cr / 5442 / 5443 / 5445 / 5446 / 5523 / 5524 / 5526 / 5527 / 5602cr / 5603cr / 5605cr / 5606cr / 5612cr / 5613cr / 5615cr / 5616cr
RF44	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5420cr / 5421cr / 5424cr / 5427cr / 5428cr / 5430cr / 5431cr / 5434cr / 5437cr / 5438cr / 5440 / 5441 / 5444 / 5447 / 5448 / 5521 / 5522 / 5525 / 5528 / 5600cr / 5601cr / 5604cr / 5607cr / 5608cr / 5610cr / 5611cr / 5614cr / 5617cr / 5618cr
RF45	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87
RF46	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES	--
	TOTAL GENERAL	

3- MODELE DE BILAN : EMF de 1^{ère} CATEGORIE ET EMF AFFILIES A UN RESEAU

ACTIF			
Réf.	Intitulé	Numéros de comptes du PCEMF	
		Montants Bruts	Provisions et Amortissements
EP01	IMMOBILISATIONS	--	--
EP02	Frais immobilisés	201	(6801) / (6807)
EP03	Valeurs incorporelles immobilisations	202	(2021) / (280) / (290)
EP04	Terrains	21	(291)
EP05	Autres immobilisations corporelles	22	(282) / (292)
EP06	Immobilisations encours Avances et Acomptes	2021 /23 /24	(293) / (294)
EP07	Dépôts et cautionnements	25	(295)
EP08	Titres de participations et titres publics	26 /27	(296) / (297)
EP09	CREDITS AUX MEMBRES	--	--
EP10	Crédits sains à long terme	30	--
EP11	Crédits sains à moyen terme	31	--
EP12	Crédits sains à court terme	32	--
EP13	Comptes débiteurs sains	371dr / 372dr / 375 / 376 / 378dr / 386 /387	--
EP14	Crédits impayés	331 / 336	--
EP15	Crédits immobilisés	332	--
EP16	Crédits douteux	333 / 334 / 335 / 337	(391) / (392) / (393) / (394)
EP17	STOCK MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILEES	34	(397)
EP18	COMPTES DE TIERS	--	--
EP19	Fournisseurs	409	--
EP20	Personnel	421 / 425dr	--
EP21	Etat	430dr / 432dr / 433dr / 434dr / 435dr / 4312	--
EP22	Sociétaires	4410 / 4411 / 442dr / 447 / 448 / 44199dr	--
EP23	Débiteurs divers	460 / 461dr / 462dr / 463dr / 464dr / 466 / 467 / 468dr / 469	--
EP24	Créances diverses en souffrance	480 / 482 / 483	(490) / (493) / (49 999)
EP25	ENCAISSEMENTS	--	--
EP26	Valeurs à encaisser	411 / 419	--
EP27	Valeurs à l'encaissement en souffrance	481	(491)
EP28	COMPTE DE REGULARISATION		
EP29	Charges comptabilisées d'avance	4711	
EP30	Produits à recevoir	4712	
EP31	Autres opérations de régularisation	476 / 477dr	
EP32	COMPTES DE LIAISON		
EP33	Liaison siège et agences	45 100dr	
EP34	Liaison organe faitier et EMF affiliés	45 109dr	
EP35	Liaison entre EMF affiliés	45 209dr	
EP36	Liaison entre agences hors réseau	45 200dr	
EP37	Liaison interne	459dr	
EP38	Opérations diverses en souffrance	485	(495)
EP39	COMPTES DE TRESORERIE	--	--
EP40	Titres de trésorerie	51 / 53dr	--
EP41	Marché monétaire	52dr	--
EP42	Comptes à vue et à terme auprès de l'organe faitier	54 199 / 54 299dr / 54 399dr / 54 819 / 55 199 / 55 819 / 56 319 / 56 819	--
EP43	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau	56 099dr / 56 199dr	--
EP44	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF	54 190 / 54 290dr / 54 390dr / 54 490 / 54 810 / 55 190 / 55 290 / 55 810 / 56 090dr / 56 190dr / 56 310 / 56 810	--
EP45	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	5412 / 5413 / 5415 / 5416 / 5422dr / 5423dr / 5425dr / 5426dr / 5432dr / 5433dr / 5435dr / 5436dr / 5513 / 5514 / 5516 / 5517 / 5602dr / 5603dr / 5605dr / 5606dr / 5612dr / 5613dr / 5615dr / 5616dr	--
EP46	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5410 / 5411 / 5414 / 5417 / 5418 / 5420dr / 5421dr / 5424dr / 5427dr / 5428dr / 5430dr / 5431dr / 5434dr / 5437dr / 5438dr / 5511 / 5512 / 5515 / 5518 / 5600dr / 5601dr / 5604dr / 5607dr / 5608dr / 5610dr / 5611dr / 5614dr / 5617dr / 5618dr	
EP47	Créances en souffrance sur les correspondants	58	(59)
EP48	Caisse	57	

EP49	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87	--
EP50	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS	--	--
	TOTAL GENERAL		

3- MODELE DE BILAN : EMF de 1^{ère} CATEGORIE ET EMF AFFILIES A UN RESEAU

PASSIF		
Réf.	Intitulé	Numéros de comptes du PCEMF
RP01	FONDS PATRIMONIAUX	--
RP02	Parts sociales souscrites appelées et fonds de dotation	100, 102
RP03	Parts sociales souscrites appelées non versées (-)	(1001)
RP04	Réserves légales	111
RP05	Réserves libres	114
RP06	Réserves obligatoires et réglementaires	112
RP07	Fonds de solidarité	160
RP08	Autres fonds constitués	161 / 162 / 163
RP09	Provisions et réserves réglementées	14
RP10	Subvention d'équipement	15
RP11	Report à nouveau	121 ou 122
RP12	Provisions pour risques généraux	164
RP13	Résultat net de l'exercice après certification	131 ou 132
RP14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	19
RP15	EMPRUNT HORS RESEAU	17 sauf 17909 / 18 sauf 1821, 18 199, 18 229, 18 529, 18 519, 18 709, 18 719, 18 829
RP16	EMPRUNTS AUPRES DU RESEAU	--
RP17	Emprunt à L.T.	17 909/ 18 519 / 18 199 / 18 229 / 18 829
RP18	Emprunt à M.T.	18 529 / 18 709
RP19	DEPOTS DES MEMBRES	--
RP20	Dépôts à régime spécial	351 / 352 / 354 / 355 / 359 / 353
RP21	Dépôts à terme	36
RP22	Dépôts à vue	371cr / 372cr / 373cr / 374 / 377 / 378cr
RP23	Autres dépôts	382 / 383 / 384
RP24	DETTES A COURT TERME	--
RP25	Fournisseurs	401 / 402 / 403
RP26	Personnel	422 / 423 / 424 / 425cr
RP27	Etat	430cr / 431cr / 432cr / 433cr
RP28	Sociétaires	4417 / 444 / 445 / 449 / 44 199 / 442cr
RP29	Créditeurs divers	461cr / 462cr / 464cr / 4631cr / 4633cr / 4651 / 468cr
RP30	COMPTES D'ENCAISSEMENT	412
RP31	COMPTE DE REGULARISATION	--
RP32	Charges à payer	4721
RP33	Produits comptabilisés d'avance	4722
RP34	Autres opérations de régularisation	473 / 474 / 475 / 477cr
RP35	COMPTES DE LIAISON	--
RP36	Liaison siège et agences	45 100cr
RP37	Liaison organe faitier et EMF affiliés	45 109cr
RP38	Liaison entre EMF affiliés	45 209cr
RP39	Liaison entre agences hors réseau	45 200cr
RP40	Liaison interne	459cr
RP41	COMPTES DE TRESORERIE	--
RP42	Valeur de trésorerie	53cr
RP43	Marché monétaire	52cr
RP44	Comptes à vue et à terme de l'organe faitier	54 299cr/ 54 399cr/ 54 499 / 54 919 / 55 299 / 55 919/ 56 419/ 56 919
RP45	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés au réseau	56 099cr / 56 199cr
RP46	Comptes à vue et à terme d'autres EMF	54 290cr / 54 390cr / 54 490/ 54 910/ 55 290/ 55 910/ 56 410/ 56 910
RP47	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers	5422cr/ 5423cr/ 5425cr/ 5426cr/ 5432cr/ 5433cr/ 5435cr/ 5436cr/ 5442/ 5443/ 5445/ 5446/ 5523/ 5524/ 5526/ 5527/ 5602cr/ 5603cr/ 5605cr/ 5606cr/ 5612cr/ 5613cr/ 5615cr/ 5616cr
RP48	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	5420cr / 5421cr / 5424cr / 5427cr / 5428cr / 5430cr / 5431cr / 5434cr / 5437cr / 5438cr/ 5440 /5441 / 5444 / 5447 / 5448 / 5521 / 5522/ 5525/ 5528/ 5600cr/ 5601cr/ 5604cr/5607cr/ 5608cr/ 5610cr/ 5611cr/ 5614cr/ 5617cr/ 5618cr
RP49	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	87
RP50	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES	--
	TOTAL GENERAL	

COMPTES DE RESULTAT

1-MODELE GENERAL DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

CHARGES

Réf.	CHARGES	Numéros de comptes du PCEMF
XG01	Charges d'exploitation financière	--
XG02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	601 / 602 / 603 / 604 / 605
XG03	Intérêts sur les dépôts à vue clientèle	613 / 614 / 619
XG04	Intérêts sur les dépôts à terme clientèle	611 / 612
XG05	Intérêts sur les emprunts	631 (sauf 63 199)
XG06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	624
XG07	Autres commissions et frais bancaires	606 / 62 (sauf 62 719) / 632 (sauf 63 289)
XG08	Charges liées aux opérations accessoires	64 010 / 64 020 / 64 030 / 641 (sauf 64 169)
XG09	Charges de personnel	--
XG10	Frais de personnel	6510 / 6511 / 6512 / 6513 / 6516 / 6517 / 6518 / 65 190
XG11	Charges sociales	6514 / 6515
XG12	Autres charges générales d'exploitation	--
XG13	Fournitures de bureau	65 213 / 65 214 / 65 215
XG14	Eau, électricité, gaz et carburant	65 211
XG15	Locations	65 234 / 65 237
XG16	Entretiens et réparations	65 236
XG17	Primes d'assurances	65 252
XG18	Publicité, relations publiques, réceptions	65 233
XG19	Transports et déplacements	65 220
XG20	Frais de télécommunication	65 231
XG21	Frais de formation	25 255
XG22	Frais de mission	65 232
XG23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF	65 254
XG24	Frais de Conseil d'Admin. Assemblées Générales et jetons de présence	65 251
XG25	Autres charges consommées	65 212 / 65 235 / 65 238 / 6524 (sauf 65 249) / 65 256
XG26	Impôts et taxes	66
XG27	Amortissements et provisions	--
XG28	Dotations aux amortissements	68
XG29	Dotations aux provisions sur créances clientèle	6913 / 69 160
XG30	Dotations autres provisions	69 (sauf 69 169 / 69 239 / 6971 / 6913 / 6916)
XG31	Charges exceptionnelles	--
XG32	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	676 (sauf 67 639)
XG33	Autres charges exceptionnelles	671 (sauf 67 149) / 672 (sauf 67 269) / 673 (sauf 67 339) 677 (sauf 67 739) / 679 (sauf 67 999) / 6971
XG34	Impôt sur le bénéfice	86
XG35	Bénéfice net de l'exercice avant certification	87
	TOTAL DES CHARGES	

1-MODELE GENERAL DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 2^{ème} et 3^{ème} CATEGORIE

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Numéros de comptes du PCEMF
YG01	Produits d'exploitations financières	--
YG02	Produits sur opérations de trésorerie et inter bancaire	701 / 702 / 703 / 704 / 705 / 70 709
YG03	Intérêts sur les crédits à L.T. clientèle	711
YG04	Intérêts sur les crédits à M.T. clientèle	712
YG05	Intérêts sur les crédits à C.T. clientèle	713
YG06	Intérêts sur les comptes débiteurs clientèle	714
YG07	Intérêts sur les prêts	731 / 732 / 733 / 734 (sauf 73 179 / 73 279 / 73 389 / 73 479)
YG08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	724
YG09	Autres commissions et produits bancaires	706 / 715 / 716 / 7140 / 72 (sauf 72 919)
YG10	Produits sur les opérations accessoires	74 (sauf 74 019 / 74 029 / 74 169)
YG11	Autres produits et subventions	--
YG12	Autres Produits	75 (sauf 75 619)
YG13	Subvention d'exploitation et d'équilibre	76 (sauf 76 319)
YG14	Produits exceptionnels	--
YG15	Reprises sur subvention d'investissement	774
YG16	Produits de cessions d'éléments d'actif	775 / 77 910
YG17	Autres Produits exceptionnels	77 (sauf 774 / 775 / 77 910) / 7971 / 792
YG18	Reprises Amortissements et Provisions	--
YG19	Reprises d'amortissements	78
YG20	Reprises de provisions sur créances clientèles	7913 / 79 910
YG21	Autres reprises de provisions	79 (sauf 7913 / 7971 / 792 / 79 910)
YG22	Pertes de l'exercice	87
	TOTAL DES PRODUITS	

2- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 1^{ère} CATEGORIE + EMF AFFILIES A UN RESEAU

CHARGES

Réf.	CHARGES	Numéros de comptes du PCEMF
ZP01	Charges d'exploitation financières	--
ZP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	60 709 / 61 510 / 61 511 / 601 / 602 / 603 / 604 / 605
ZP03	Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires	613 / 614 / 619 / 61 519
ZP04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires	611 / 612 / 61 529
ZP05	Intérêts sur les emprunts	631
ZP06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	634
ZP07	Autres commissions et frais bancaires	606 / 60 719 / 62 / 632
ZP08	Charges liées aux opérations accessoires	64
ZP09	Charges de personnel	--
ZP10	Frais de personnel	651 (sauf 6514 et 6515)
ZP11	Charges sociales	6514 / 6515
ZP12	Autres charges générales d'exploitation	--
ZP13	Fournitures de bureau	65 213 / 65 214 / 65 215 / 65 219
ZP14	Eau Electricité Gaz et Carburants	65 211
ZP15	Locations	65 234 / 65 237
ZP16	Entretiens et réparations	65 236
ZP17	Primes d'assurances	65 252
ZP18	Publicité et relations publiques Réceptions	65 233
ZP19	Transports et déplacements	6522
ZP20	Frais de télécommunication	65 231
ZP21	Frais de formation	65 255
ZP22	Frais de mission	65 232
ZP23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF	65 254
ZP24	Frais de Conseil d'Admin. Assemblées Générales et jetons de présence	65 251
ZP25	Autres charges consommées	65 212 / 65 235 / 65 238 / 65256 / 6524 (sauf 65 249) / 65 239 / 65 259
ZP26	Contribution à l'organe faitier	65 249
ZP27	Impôts et taxes	66
ZP28	Amortissements et provisions	--
ZP29	Dotations aux amortissements	68
ZP30	Dotations aux provisions et pertes sur créances de la clientèle	69 13 / 6916 / 692
ZP31	Dotations autres provisions	69 sauf 6913 / 6916 / 692 / 6971
ZP32	Charges exceptionnelles	--
ZP33	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	676
ZP34	Autres charges exceptionnelles	671 / 672 / 673 / 677 / 679 / 6971
ZP35	Résultat net de l'exercice avant certification	87
	TOTAL DES CHARGES	

2- MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : EMF de 1^{ère} CATEGORIE + EMF AFFILIES A UN RESEAU

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Numéros de comptes du PCEMF
LP01	Produits d'exploitation financière	--
LP02	Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaire	70 (sauf 706)
LP03	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaire	711
LP04	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaire	712
LP05	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaire	713
LP06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires	714
LP07	Intérêts sur les prêts	73
LP08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	724
LP09	Autres commissions et produits bancaires	71 719 / 715 / 716 / 72 / 706
LP10	Produits sur les opérations accessoires	74
LP11	Autres produits et subventions	--
LP12	Droits d'adhésion	7551
LP13	Subvention d'exploitation et d'équilibre	76
LP14	Divers produits	7552
LP15	Produits exceptionnels	--
LP16	Reprises sur subvention d'investissement	774
LP17	Produits de cessions d'éléments d'actif	775 / 779
LP18	Autres Produits exceptionnels	77 (sauf 774 / 775 / 779) / 792 / 7971
LP19	Reprises Amortissements et Provisions	--
LP20	Reprises d'amortissements	78
LP21	Reprises de provisions sur créances clientèle	7913 / 799
LP22	Autres reprises de provisions	79 (sauf 792 / 7913 / 7971 / 799)
LP23	Pertes de l'exercice	87
	TOTAL DES PRODUITS	

3-MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : ORGANE FAITIER D'UN RESEAU

CHARGES

Réf.	CHARGES	Numéros de comptes du PCEMF
TD01	Charges d'exploitation financières	--
TD02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	601 / 602 / 603 / 604 / 605 / 606 / 60 709
TD03	Intérêts sur les dépôts à vue EMF affiliés	614 / 619
TD04	Intérêts sur les dépôts à terme EMF affiliés	612 / 611 (sauf 6113 / 6114)
TD05	Intérêts sur les emprunts	631
TD06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	624
TD07	Autres commissions et frais bancaires	606 / 60 719 / 62 / 632
TD08	Charges liées aux opérations accessoires	64
TD09	Charges de personnel	--
TD10	Frais de personnel	651 (sauf 6514 / 6515)
TD11	Charges sociales	6514 / 6515
TD12	Autres charges générales d'exploitation	--
TD13	Fournitures de bureau	65 213 / 65 214 / 65 215 / 65 219
TD14	Eau Electricité Gaz et Carburants	65 211
TD15	Locations	65 234 / 65 237
TD16	Entretiens et réparations	65 236
TD17	Primes d'assurances	65 252
TD18	Publicité et relations publiques Réceptions	65 233
TD19	Transports et déplacements	6522
TD20	Frais de télécommunication	65 231
TD21	Frais de formation	65 255
TD22	Frais de mission	65 232
TD23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF	65 254
TD24	Frais de Conseil d'Admin. Assemblées Générales et jetons de présence	65 251
TD25	Autres charges consommées	65 212 / 65 235 / 65 238 / 6524 / 65 241 / 65 239 / 65 259 / 65 256
TD26	Impôts et taxes	66
TD27	Amortissements et provisions	--
TD28	Dotations aux amortissements	68
TD29	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	6913 / 6916 / 692
TD30	Dotations autres provisions	69 (sauf 6913 / 6916 / 692 / 6971)
TD31	Charges exceptionnelles	--
TD32	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	676
TD33	Autres charges exceptionnelles	675 / 672 / 673 / 677 / 679 / 6971
TD34	Résultat net de l'exercice avant certification	87
	TOTAL DES CHARGES	

3-MODELE DE COMPTE DE RESULTAT : ORGANE FAITIER D'UN RESEAU

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Numéros de comptes du PCEMF
BD01	Produits d'exploitation financière	--
BD02	Intérêts sur opérations de trésorerie et interbancaire	70 sauf 706
BD03	Intérêts sur les crédits à L.T. sociétaire	711
BD04	Intérêts sur les crédits à M.T. sociétaire	712
BD05	Intérêts sur les crédits à C.T. sociétaire	713
BD06	Intérêts sur les comptes débiteurs sociétaires	714
BD07	Intérêts sur les prêts	73
BD08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	724
BD09	Autres commissions et produits bancaires	706 / 715 / 716 / 717 / 72
BD10	Produits sur les opérations accessoires	74
BD11	Autres produits et subventions	--
BD12	Droits d'adhésion	7551
BD13	Subvention d'exploitation et d'équilibre	76
BD14	Contribution des EMF à l'organe faitier	--
BD15	Divers produits	7552
BD16	Produits exceptionnels	--
BD17	Reprises sur subvention d'investissement	774
BD18	Produits de cessions d'éléments d'actif	775 / 779
BD19	Autres Produits exceptionnels	77 (sauf 774 / 775 / 779) 792 / 7971)
BD20	Reprises Amortissements et Provisions	--
BD21	Reprises d'amortissements	78
BD22	Reprises de provisions sur créances clientèle	793 / 799
BD23	Autres reprises de provisions	79 (sauf 792 / 793 / 7971 / 799)
BD24	Pertes de l'exercice	87
	TOTAL DES PRODUITS	

**ETATS DE CONSOLIDATION
OU DE
COMBINAISON DES COMPTES**

1-BILAN CONSOLIDE OU COMBINE : ORGANE FAITIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU

ACTIF

Réf.	Intitulés	Réf. des lignes de bilan à cumuler		Numéros de comptes à retraiter	
		Organe faitier	EMF Affiliés	Organe faitier	EMF Affiliés
AC01	IMMOBILISATIONS	EF01	EP01	--	--
AC02	Frais immobilisés	EF02	EP02	--	--
AC03	Valeurs incorporelles immobilisées	EF03	EP03	--	--
AC04	Terrains	EF04	EP04	--	--
AC05	Autres immobilisations corporelles	EF05	EP05	--	--
AC06	Immobilisations en cours Avances et Acomptes	EF06	EP06	--	--
AC07	Dépôts et cautionnements	EF07	EP07	25 109 / 25 119	25 109 / 25 119
AC08	Titres de participations et titres publics	EF08	EP08	26 409 / 26 619 / 26 629 / 26 819	26 219 / 26 409 / 26 619 / 26 629 / 26 819 / 26 829 / 26 919 / 26 929
AC09	CREDITS AUX MEMBRES		EP09		
AC10	Crédits sains à LT		EP10		
AC11	Crédits sains à MT		EP11		
AC12	Crédits sains à CT		EP12		
AC13	Comptes débiteurs sains		EP13		
AC14	Crédits impayés		EP14		
AC15	Crédits immobilisés		EP15		
AC16	Crédits douteux		EP16		
AC17	Crédits AUX EMF AFFILIES	EF09			
AC18	Crédits sains à LT	EF10		30139 / 30239 / 30339 / 30439 / 30539 / 30639 / 30839 / 30939	
AC19	Crédits sains à MT	EF11		31139 / 31239 / 31339 / 31439 / 31539 / 31639 / 31839 / 31939	
AC20	Crédits sains à CT	EF12		32019 / 32029 / 32049 / 32149 / 32239 / 32349 / 32419 / 32429 / 32539 / 32639 / 32749 / 32849 / 32949	
AC21	Comptes débiteurs sains	EF13		37 139dr/ 37 539dr/ 37 809dr	
AC22	Crédits impayés	EF14		33 119/ 33619	
AC23	Crédits immobilisés	EF15		33 219	
AC24	Crédits douteux	EF16		33 319/ 33 419/ 33 519/ 33 719	
AC25	Autres crédits sains	EF17		--	
AC26	Autres crédits en souffrance	EF18		--	
AC27	STOCK DE MARCHANDISES	EF19	EP17	34 009 / 34 109	34 009 / 34 109
AC28	COMPTE DE TIERS	EF20	EP18	--	--
AC29	Fournisseurs	EF21	EP19	40 919	40 919
AC30	Personnel	EF22	EP20	--	--
AC31	Etat	EF23	EP21	--	--
AC32	Sociétaires	EF24	EP22	44 199dr / 44 209dr/ 44 709/ 44 809	44 199dr / 44 209dr/44 809
AC33	Débiteurs divers	EF25	EP23	46 019/46 609/46 709/46 809dr / 46 909dr	46 019/46 609/46 709/46 809dr / 46 909
AC34	Créances diverses en souffrance	EF26	EP24	--	--
AC35	ENCAISSEMENTS	EF27	EP25	--	--
AC36	Valeurs à encaisser	EF28	EP26	41 119 / 41 129 / 41 139 / 41 939	41 119 / 41 129 / 41 139 / 41 939
AC37	Valeurs à l'encaissement en souffrance	EF29	EP27	--	--
AC38	COMPTE DE REGULARISATION	EF30	EP28	--	--
AC39	Charges comptabilisées d'avance	EF31	EP29	47 119	47 119
AC40	Produits à recevoir	EF32	EP30	47 129	47 129
AC41	Autres opérations de régularisation	EF33	EP31	--	--
AC42	COMPTES DE LIAISON	EF34	EP32	--	--
AC43	Liaison siège et agences	EF35	EP33	--	--
AC44	Liaison organe faitier et EMF affiliés	EF36	EP34	45 109dr	45 109dr
AC45	Liaison entre EMF affiliés	EF37	EP35	--	45 209dr

AC46	Liaison entre agences hors réseau	EF38	EP36	--	--
AC47	Liaison interne		EP37	--	--
AC48	Opérations diverses en souffrance réseau	EF39	EP38	48 509	48 509dr
AC49	COMPTES DE TRESORERIE	EF40	EP39	--	--
AC50	Titre de trésorerie	EF41	EP40	--	--
AC51	Marché monétaire	EF42	EP41	--	--
AC52	Comptes à vue et à terme auprès de l'organe faitier	EF43	EP42	--	54 199/54 299dr/ 54 399dr/ 54 819/ 55 199 / 55 819
AC53	Comptes à vue et à terme auprès des EMF affiliés au réseau	EF44	EP43	56 099dr/ 56 199dr/ 56 319/ 56 819	56 099dr / 56 199dr/ 56 319 / 56 819
AC54	Comptes à vue et à terme auprès d'autres EMF	EF45	EP44	--	--
AC55	Comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	EF46	EP45	--	--
AC56	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	EF47	EP46		
AC57	Créances en souffrances sur les correspondants	EF48	EP47	58 119/ 58 219/ 58 319	58 119/ 58 219/ 58 319
AC58	Caisse	EF49	EP48	--	--
AC59	Résultat en attente d'approbation	EF50	EP49	--	--
AC60	EXCEDENT DE CHARGE SUR LES PRODUITS	EF51	EP50	--	--
	TOTAL GENERAL				

1-BILAN CONSOLIDE OU COMBINE : ORGANE FAÏTIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU

PASSIF

Réf.	Intitulé	Référence des lignes de bilan à cumuler		Numéros de comptes à retraiter	
		Organe Faïtier	EMF Affiliés	Organe faïtier	EMF Affiliés
PC01	FONDS PATRIMONIAUX	RF01	RP 01	--	--
PC02	Parts soc. souscrites appelées et fonds de dotations	RF02	RP02	10 009	--
PC03	Parts soc. Souscrites appelées non versées (-)	RF03	RP03	(10 019)	
PC04	Réserves légales	RF04	RP04	--	--
PC05	Réserves libres	RF05	RP05	--	--
PC06	Réserves obligatoires et réglementaires	RF06	RP06	--	--
PC07	Fonds de solidarité	RF07	RP07	--	--
PC08	Autres fonds constitués	RF08	RP08	16 109/ 16 209/ 16 309	16 209
PC09	Subvention d'équipement	RF09	RP09	15 119/ 15 219	15 119/ 15 219
PC10	Provisions et réserves réglementées	RF10	RP10	--	--
PC11	Report à nouveau	RF11	RP11	--	--
PC12	Provisions pour risques généraux	RF12	RP12	--	--
PC13	Résultat net après certification	RF13	RP13	--	--
PC14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	RF14	RP14	19 199/ 19 399	19 199/ 19 399
PC15	EMPRUNT HORS RESEAU	RF15	RP15	--	--
PC16	EMPRUNT AUPRES DU RESEAU		RP16	--	--
PC17	Emprunt à LT		RP17	17 909/ 18 199/ 18 229/ 18 519/ 18 709/ 18 719	17 909/ 18 199/ 18 229/ 18 519/ 18 709
PC18	Emprunt à MT		RP18	18 529/ 18 829	18 529/ 18 829
PC19	DEPOTS	RF16	RP19	--	--
PC20	Dépôts à régime spécial des membres		RP20	--	35 219
PC21	Dépôts à terme des membres		RP21	--	--
PC22	Dépôts à vue des membres		RP22	--	--
PC23	Dépôts à régime spécial des affiliés	RF17		35 109/ 35 219/ 35 909	--
PC24	Dépôts à terme des EMF affiliés	RF18		36 119/ 36 909	--
PC25	Dépôts à vue des EMF affiliés	RF19		37 139cr/ 37 439/37809cr	--
PC26	Autres dépôts	RF20	RP23	38 809	--
PC27	DETTES A COURT TERME	RF21	RP24		
PC28	Fournisseurs	RF22	RP25	40 119/ 40 219/ 40 319	40 119/ 40 219/ 40 319
PC29	Personnel	RF23	RP26	--	--
PC30	Etat	RF24	RP27	--	--
PC31	Sociétaires	RF25	RP28	44 199cr/ 44 209cr/ 44 409/ 44 509/ 44 909	--
PC32	Créditeurs divers	RF26	RP29	46 509	46 509
PC33	COMPTES D'ENCAISSEMENT	RF27	RP30	41 239	41 239
PC34	COMPTE DE REGULARISATION	RF28	RP31	--	--
PC35	Charges à payer	RF29	RP32	47 219	47 219
PC36	Produits comptabilisés d'avances	RF30	RP33	47 229	47 229
PC37	Autres opérations de régularisation	RF31	RP34	47 399/ 47 409	47 399/ 47 409
PC38	COMPTES DE LIAISON	RF32	RP35	--	--
PC39	Liaison siège et agences	RF33	RP36	--	--
PC40	Liaison organe faïtier et EMF affiliés	RF34	RP37	45 109cr	45 109cr
PC41	Liaison entre EMF affiliés	RF35	RP38	--	45 209cr
PC42	Liaison entre agences hors réseau	RF36	RP39	--	--
PC43	Liaison interne	RF37	RP40	--	--
PC44	COMPTES DE TRESORERIE	RF38	RP41	--	--
PC45	Valeurs de trésorerie reçues	RF39	RP42	--	--
PC46	Marché monétaire	RF40	RP43	--	--
PC47	Comptes à vue et à terme de l'organe faïtier		RP44	--	54 399cr/ 54 499/ 54 919/ 55 299cr/ 55 919
PC48	Comptes à vue et à terme des EMF affiliés au réseau	RF41	RP45	56 099cr/ 56 199cr	56 099cr/ 56 199cr/ 56 419/ 56 919
PC49	Comptes à vue et à terme d'autres EMF	RF42	RP46	--	--
PC50	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers	RF43	RP47	--	--
PC51	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	RF44	RP48	--	--
PC52	RESULTAT EN ATTENTE	RF45	RP49	--	--

	D'APPROBATION				
PC53	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES	RF46	RP50	--	--
	TOTAL GENERAL				

**2-COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE OU COMBINE:
ORGANE FAÏTIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU**

CHARGES

Réf.	CHARGES	Référence des lignes du compte de résultat à cumuler		Numéros des comptes à retraiter	
		Organe Faïtier	EMF Affiliés	Organe faïtier	EMF Affiliés
QC01	Charges d'exploitation financières	TD01	ZP01		
QC02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	TD02	ZP02	60 709	60 709
QC03	Intérêts sur les dépôts à vue sociétaires	TD03	ZP03	61 519	
QC04	Intérêts sur les dépôts à terme sociétaires	TD04	ZP04	61 529	
QC05	Intérêts sur les emprunts	TD05	ZP05	63 199	63 199
QC06	Commissions et frais sur opérations de transfert de fonds	TD06	ZP06	--	
QC07	Autres commissions et frais bancaires	TD07	ZP07	60 719/ 62 819/ 63 289	60 719/ 62 819/ 63 289
QC08	Charges liées aux opérations accessoires	TD08	ZP08	64 019/ 64 029/ 64 039 / 64 169	64 019/ 64 029/ 64 039/ 64 169
QC09	Charges de personnel	TD09	ZP09	--	--
QC10	Frais de personnel	TD10	ZP10	65 199	65 199
QC11	Charges sociales	TD11	ZP11	--	--
QC12	Autres charges générales d'exploitation	TD12	ZP12	--	--
QC13	Fournitures de bureau	TD13	ZP13		65 219
QC14	Eau et électricité Gaz et carburant	TD14	ZP14	--	--
QC15	Locations	TD15	ZP15	65 239	65 239
QC16	Entretiens et réparations	TD16	ZP16	--	--
QC17	Primes d'assurances	TD17	ZP17	--	65 259
QC18	Publicité et relations publiques	TD18	ZP18	--	--
QC19	Transports et déplacements	TD19	ZP19	65 229	65 229
QC20	Frais de télécommunication	TD20	ZP20	--	--
QC21	Frais de formation	TD21	ZP21	--	--
QC22	Frais de mission	TD22	ZP22	--	--
QC23	Cotisations à l'association professionnelle des EMF	TD23	ZP23	--	--
QC24	Frais de Conseil d'Administration Assemblée Générales et jetons de présence	TD24	ZP24	--	--
QC25	Autres charges consommées		ZP25	65 259	--
QC26	Contribution à l'organe faïtier	TD25	ZP26	--	65 249
QC27	Impôts et taxes	TD26	ZP27	--	--
QC28	Amortissements et Provisions	TD27	ZP28	--	--
QC29	Dotations aux amortissements	TD28	ZP29	--	--
QC30	Dotations aux provisions sur créances de la clientèle	TD29	ZP30	69 169/ 69 239	--
QC31	Dotations autres provisions	TD30	ZP31	--	69 169/ 69 239
QC32	Charges exceptionnelles	TD31	ZP32	--	--
QC33	Valeurs comptables des éléments d'actifs cédés	TD32	ZP33	67 639	67 639
QC34	Autres charges exceptionnelles	TD33	ZP34	67 149/ 67 269/67 339/ 67 739/ 67 999	67 149/ 67 269/ 67 339/ 67 739/ 67 999
QC35	BENEFICE NET DE L'EXERCICE	TD34	ZP35	--	--
	TOTAL DES CHARGES				

**2-COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE OU COMBINE :
ORGANE FAÏTIER + EMF AFFILIES A UN RESEAU**

PRODUITS

Réf.	PRODUITS	Référence des lignes du compte de résultat à cumuler		Numéros des comptes à retraiter	
		Organe Faïtier	EMF Affiliés	Organe faïtier	EMF Affiliés
SC01	Produits d'exploitations financières	BD01	LP01	--	--
SC02	Intérêts sur opération de trésorerie et interbancaires	BD02	LP02	--	70 709
SC03	Intérêts sur les crédits à L.T clientèle	BD03	LP03	71 719	--
SC04	Intérêts sur les crédits à M.T. clientèle	BD04	LP04	--	--
SC05	Intérêts sur les crédits à C.T. clientèle	BD05	LP05	--	--
SC06	Intérêts sur les comptes débiteurs clientèle	BD06	LP06	--	--
SC07	Intérêts sur les prêts	BD07	LP07	73 179/ 73 279/ 73 89/ 73 479	73 179/ 73 279/ 73 389/ 73 479
SC08	Commissions et frais perçus sur opérations de transfert de fonds	BD08	LP08	--	--
SC09	Autres commissions et produits bancaires	BD09	LP09	72 919	70 719
SC10	Produits sur les opérations accessoires	BD10	LP10	74 019/ 74 029/ 74 169	74 019/ 74 029/ 74 169
SC11	Autres produits et subventions	BD11	LP11	--	--
SC12	Droit d'adhésion	BD12	LP12	--	--
SC13	Subvention d'exploitation	BD13	LP13	76 319	76 319
SC14	Contribution des EMF à l'organe faïtier	BD14	LP14	--	--
SC15	Divers produits	BD15	LP15	75 619	75 619
SC16	Produits exceptionnels	BD16	LP16	--	--
SC17	Reprises sur subvention d'équipement	BD17	LP17	--	77 919
SC18	Produits de cessions d'éléments d'actif	BD18	LP18	77 919	--
SC19	Autres Produits exceptionnels	BD19	LP19	--	--
SC20	Reprises Amortissements et Provisions	BD20	LP20	--	--
SC21	Reprises d'amortissements	BD21	LP21	--	--
SC22	Reprises de provisions sur créances clientèle et correspondants	BD22	LP22	79 909	--
SC23	Autres reprises de provisions	BD23	LP23	--	79 909
SC24	Pertes de l'exercice	BD24	LP24	--	--
	TOTAL DES PRODUITS				

NORMES PRUDENTIELLES

CALCUL DES FONDS PATRIMONIAUX NETS (Règlement EMF 2002/03) Première catégorie
--

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
JT01	Parts sociales souscrites, appelées et versées		1000
JT02	Réserves légales		111
JT03	Réserves obligatoires et réglementaires		112
JT04	Réserves libres		113/114
JT05	Fonds de solidarité		160
JT06	Fonds de garantie et assurance mutuelle		163
JT07	Autres fonds de financement		161/162
JT08	Subventions à caractère de réserve (équipement)		15
JT09	Provisions pour risques généraux (non affectées)		164
JT10	Report à nouveau créditeur		121
JT11	Excédent net du dernier exercice clos, après certification et avant distribution		131
JT12	Sous total A		
JT13	Report à nouveau débiteur		122
JT14	Perte du dernier exercice clos		132
JT15	Déficit de l'exercice en cours (perte en attente d'approbation)		87
JT16	Frais et immobilisations incorporelles		201/202
JT17	Surplus d'exercice à distribuer		443
JT18	Provisions complémentaires à constituer		--
JT19	Sous total B		
JT20	Réserves de réévaluation		14
JT21	Comptes bloqués d'associés à plus d'un an		182
JT22	Emprunts et dettes subordonnés		181
JT23	Sous total C		
JT24	FONDS PATRIMONIAUX NETS A – B + C		

CALCUL DES FONDS PROPRES NETS
(Règlement EMF 2002/04)
Deuxième et Troisième catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de compte du PCEMF
KL01	Capital social libéré ou dotation		1013
KL02	Primes liées au capital		104
KL03	Réserves légales		111
KL04	Réserves obligatoires et réglementaires		112
KL05	Réserves libres		113/114
KL06	Fonds de garantie et assurance mutuelle		163
KL07	Autres fonds de financement		161/162
KL08	Subventions à caractère de réserve (équipement)		15
KL09	Provisions pour risques généraux (non affectées)		164
KL10	Report à nouveau créditeur		121
KL11	Bénéfice net du dernier exercice clos après certification et avant distribution		131
KL12	Sous total A		
KL13	Actions propres rachetées et détenues		267
KL14	Report à nouveau débiteur		122
KL15	Pertes du dernier exercice clos en attente d'approbation		132
KL16	Résultat déficitaire intermédiaire de l'exercice en cours		87
KL17	Dividendes à distribuer		443
KL18	Frais et immobilisations incorporelles		201/202
KL19	Provisions complémentaires		--
KL20	Sous total B		
KL21	Réserves de réévaluation		14
KL22	Comptes bloqués d'associés à plus d'un an		182
KL23	Titres et emprunts subordonnés		181
KL24	Sous total C		
KL25	FONDS PROPRES NET A – B + C		

NORMES SUR LA CONSTITUTION DU FONDS DE SOLIDARITE
(Règlement EMF 2002/05)
Première catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Montant des parts sociales souscrites et libérées =

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
HS01	Fonds de solidarité Constitué en N-1 (A) (40% des parts sociales libérées en N-1)		160
HS02	Déficit de l'exercice (-) en N (B)		132
HS03	Fonds de Solidarité Disponible en N (C) C = A + B		--
HS04	Parts Sociales libérées en N (D)		1000
HS05	Norme sur le Fonds de Solidarité en N (E) E = (C / D) > ou = 40 %		--
HS06	Besoin en Fonds de Solidarité en N (F) F= (D x 40%) - C		--
HS07	Réserves obligatoires constituées en N (pour mémoire)		112

Norme minimale : le Fonds de Solidarité, après imputation du déficit de l'exercice, doit représenter au minimum 40% des parts sociales libérées

CALCUL DU RATIO DE COUVERTURE DES RISQUES
(Règlement EMF 2002/07)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
VL01	Fonds patrimoniaux nets ou fonds propres nets		
VL02	Sous total A		
VL03	Crédits à la clientèle sains		Partiel : 30/31/32/37dr
VL04	Titres de participation non déduits des fonds propres ou des fonds patrimoniaux		Partiel : 26/ (29)
VL05	Crédits en souffrance net de provisions		Partiel : 331/332/333/334 /335 /336/337/(39)
VL06	Créances en souffrance sur les correspondants nets de provisions		58/ (592)
VL07	Sous total B		
VL08	Provisions complémentaires à constituer		--
VL09	Sous total C		
VL10	A / (B - C)		

(Minimum : 10%)

CALCUL DE LA NORME DE DIVISION DES RISQUES
(Règlement EMF 2002/08)
Première catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- Fonds patrimoniaux nets :

II- ENCOURS INDIVIDUEL

Plus gros encours sur un membre :

Norme minimale : maximum autorisé < 15% x Fonds patrimoniaux nets

III- PLUS GROS BENEFICIAIRES DE CREDITS

Total des plus gros encours de crédit :

Norme minimale : maximum autorisé < 8% x Fonds patrimoniaux nets

Liste de bénéficiaires dont les encours de risques dépassent 10% des fonds patrimoniaux nets :

	Type de risques				Total
	Crédits par caisse	Titres de participation	Engagements sur les correspondants	Engagements par signature	
Numéro de comptes du PCEMF	30/31/32/33/37dr	26/ (29)	541/ 542dr/ 543dr/ 548/ 551/558/560dr/ 561dr /563/ 568 / (59)	90/92/942	
Total Général (A)					

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 8 x Fonds patrimoniaux nets

CALCUL DE LA NORME DE DIVISION DES RISQUES
(Règlement EMF 2002/08 BIS)
Deuxième et troisième catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- Fonds propres nets :

II- ENCOURS INDIVIDUEL

Plus gros encours sur un membre :

Norme minimale : maximum autorisé < 15% x Fonds propres nets

III- PLUS GROS BENEFICIAIRES DE CREDITS

Total des plus gros encours de crédit :

Norme minimale : maximum autorisé < 8% x Fonds propres nets

Liste de bénéficiaires dont les risques dépassent 10% des fonds propres nets :

	Type de risques				Total
	Crédits par caisse	Titres de participation	Engagements sur les correspondants	Engagements par signature	
Numéro de comptes du PCEMF	30/31/32/33/37dr	26/ (29)	541/ 542dr/ 543dr/ 548/ 551/558/560dr/ 561dr /563/ 568 / (59)	90/92/942	
Total Général (A)					

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 8 x Fonds propres nets

CALCUL DU RATIO DE COUVERTURE DES IMMOBILISATIONS
(Règlement EMF 2002/09)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
MN01	Fonds patrimoniaux nets ou fonds propres nets		--
MN02	Emprunts à plus de cinq ans affectés au financement des immobilisations		185/186/188/192/193
MN03	Sous total (A)		
MN04	Immobilisations nettes		21/22/23/26/ (29)
MN05	Sous total (B)		
MN06	Ratio : A / B		

Norme minimale : 100%

CALCUL DE LA NORME DES ENGAGEMENTS DES APPARENTES
(Règlement EMF 2002/10)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Fonds propres nets (ou fonds patrimoniaux nets) :

	Liste nominative et montants des encours individualisés de crédit
Numéro de comptes du PCEMF	Partiel : 30/31/32/33/37dr Pour les EMF 2 ^{ème} et 3 ^{ème} cat. : Encours de crédit en faveur des actionnaires, membres du Conseil d'Administration, des dirigeants, et des salariés de l'EMF Pour les EMF 1 ^{ère} cat. : Encours de crédit en faveur des membres du Conseil d'Administration, des membres du comité de crédits, des dirigeants, et des salariés de l'EMF
TOTAL = T =	

Norme minimale : Total / Fonds propres nets ou fonds patrimoniaux nets = Maximum 5%

COEFFICIENT DE COUVERTURE DES CREDITS PAR LES RESSOURCES DISPONIBLES
(Règlement EMF 2002/12)
Première et deuxième catégorie

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
NJ01	Encours net de crédits accordés sur ressources propres (A)		Partiel : 30/31/32/33/37dr/ 386/ 38 819/ (39)
NJ02	Encours net de crédits refinancés (B)		Partiel : 30/ 31/32/33/37dr/ 386/ 38 819/ (39)
NJ03	Solde C = A - B		
NJ04	Fonds patrimoniaux ou fonds propres nets (D)		--
NJ05	Dépôts des membres ou de la clientèle (E)		35/36/37cr/381/ 382/383/384
NJ06	Dépôts auprès de l'organe faïtier (F)		54 299cr/ 54 399cr/ 54 499/ 54 919/ 55 299/ 55 919/ 56 419/ 56 919
NJ07	Immobilisations nettes (G)		21/22/23/26/ (29)
NJ08	Solde H = D + E - F - G		
NJ09	C/H		

NB : (A) + (B) = encours total des crédits nets

Norme minimale = 70% pour les EMF indépendants
65% pour les EMF affiliés à un réseau

COEFFICIENT DE COUVERTURE DES CREDITS PAR LES RESSOURCES DISPONIBLES
(Règlement 2002/12 BIS)
ORGANE FAITIER

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
HK01	Encours net de crédits y compris aux sociétaires des EMF affiliés, accordés sur ressources propres (A)		Partiel : 30/31/32/33/37dr/ 386/ 38 819/ (39)
HK02	Encours net de crédits y compris aux sociétaires des EMF affiliés, accordés sur lignes de refinancement externes (B)		Partiel : 30/ 31/32/33/37dr/ 386/ 38 819/ (39)
HK03	Solde C = A - B		
HK04	Fonds patrimoniaux nets (D)		--
HK05	Dépôts des EMF affiliés (E)		35 029/ 35 109/ 35 219/ 35 909/ 36 119/ 36 909/ 37 439/ 37 809cr/ 3711cr/ 3721cr/ 3723cr/ 3741/ 377/ 381/ 382/389/ 38 809/ 355/ 37 800/ 384/ 56 099cr/56199cr/ 56 419/ 56 919
HK06	Immobilisations nettes (F)		21/22/23/26/ (29)
HK07	Solde G = D + E - F		
HK08	Ratio = C/G		

Norme minimale = 70%

**CALCUL DU RATIO RELATIF AUX LIGNES DE FINANCEMENT RECUS
(Règlement EMF 2002/13)**

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Intitulé	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de compte du PCEMF
SM01	Fonds propres nets ou fonds patrimoniaux nets : (A)		--
SM02	Solde des financements remboursables obtenus : (B)		183/ 184/185/186
SM03	(A)/(B)		

Le rapport (A)/(B) doit être supérieur ou égal à 50%.

CALCUL DU COEFFICIENT DE LA LIQUIDITE
(Règlement 2002/14)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

Réf.	Ressources	Référence états financiers (Bilan)	Numéro de comptes du PCEMF
VQ01	Crédits sains à échoir dans les trois mois à venir		Partiel : 30/ 31/32/33/ (39)
VQ02	Comptes débiteurs sains		Partiel : 371dr/ 372dr/ 376/ (39)
VQ03	Accords de refinancement irrévocables (sous réserve)		434
VQ04	Avoirs chez les correspondants locaux à moins de 3 mois d'échéance		Partiel: 541/ 542dr/ 543dr/548/551/ 558/560dr/ 561dr/563/568
VQ05	Disponibilité en caisse		57
VQ06	TOTAL DES RESSOURCES MOBILISABLES (A)		
VQ07	Dépôts des correspondants locaux		542cr/ 543cr/ 544/ 549/552/559/ 560cr/ 561cr/ 564/ 569
VQ08	Dépôts à terme à échoir dans les trois mois		Partiel : 35/36
VQ09	Dépôts à vue de la clientèle ou des membres		37cr/381/384/388
VQ10	Emprunts à échoir dans les trois mois		181/ 182/ 187/ 188
VQ11	Refinancements à échoir dans les trois mois		17/183/184/185/ 186
VQ12	TOTAL DES BESOINS A COUVRIR (B) A/B =		

(Minimum requis = 100%)

CALCUL DE LA NORME DE PRISE DE PARTICIPATION (Règlement 2002/16)

Raison sociale et sigle de l'EMF déclarant :

Pays :

Ville :

I- PARTICIPATION DANS UNE ENTREPRISE

Maximum autorisé : 5% x Fonds patrimoniaux ou fonds propres nets

II- ENSEMBLE DES PARTICIPATIONS

Liste des entreprises bénéficiant des prises de participations

	Montant de la participation	% rapport aux fonds patrimoniaux ou fonds propres nets
Numéro de comptes du PCEMF	262/ 263/ (267)	
Total (A)		

Maximum autorisé : (A) doit être inférieur à 15% x Fonds propres ou fonds patrimoniaux nets

**COMPTES ANNUELS
PUBLIABLES**

BILAN-ACTIF (comptabilité sociale)	Note	N			N-1
		Brut	Amort. Prov.	Net	
Frais immobilisés					
Valeurs incorporelles immobilisées					
Immobilisations corporelles					
Immobilisations financières					
FRAIS ET VALEURS IMMOBILISEES					
Crédits à long terme					
Crédits à moyen terme					
Crédits à court terme					
Découverts et comptes débiteurs de la clientèle					
Autres comptes de la clientèle					
Créances en souffrance					
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE					
STOCKS DE MARCHANDISES ET OPERATIONS ASSIMILEES					
Valeurs à recouvrer					
Comptes de tiers					
Comptes de liaison					
Comptes de régularisation					
Comptes de tiers et d'opérations diverses en souffrance					
COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION					
Titres de trésorerie					
Marché monétaire					
Comptes à terme des EMF					
Comptes à terme des banques et établissements financiers					
Comptes à vue des EMF					
Comptes à vue des banques et établissements financiers					
Titres et créances en souffrance					
Caisse					
COMPTE DE TRESORERIE ET DE CORRESPONDANTS					
TOTAL ACTIF					

BILAN-PASSIF (comptabilité sociale)	Note	N	N-1
Capital social			
Actionnaires, capital souscrit non appelé (-)			
Primes liées au capital			
Réserves et reports à nouveau			
Résultat de l'exercice			
CAPITAUX PROPRES			
Provisions et réserves réglementées			
Ecart de réévaluation			
Fonds constitués, fonds d'affectation, fonds de garantie			
Subventions d'investissement			
Provisions pour risques généraux			
Emprunts participatifs et dettes subordonnées			
Comptes courants d'associés bloqués			
QUASI FONDS PROPRES			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
EMPRUNTS A LONG TERME			
Dépôts à régime spécial et à terme			
Dépôts à vue			
Autres comptes de la clientèle			
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Comptes d'encaissement			
Comptes de tiers et divers			
Comptes de liaison			
Comptes de régularisation			
COMPTE DE TIERS ET DE REGULARISATION			
Valeur de trésorerie reçue			
Marché monétaire			
Comptes à vue et à terme des autres EMF			
Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers			
Autres comptes à vue et à terme de correspondants			
COMPTE DE TRESORERIE ET DE CORRESPONDANTS			
TOTAL PASSIF			

COMPTE DE RESULTAT (Comptabilité sociale)	Note	N	N-1
Intérêts sur opérations de trésorerie et avec les correspondants			
Intérêts sur crédits amortissables			
Intérêts sur découverts et comptes débiteurs de la clientèle			
Commissions et produits divers			
Produits financiers sur emprunts et dividendes			
Produits financiers			
Intérêts sur opérations de trésorerie et avec les correspondants			
Intérêts sur dépôts à régime spécial et à terme			
Intérêts sur dépôts à vue			
Commissions et charges diverses			
Charges financières sur emprunts			
Charges financières			
PRODUIT NET FINANCIER			
Produits sur opérations accessoires			
Charges sur opérations accessoires			
PRODUIT D'EXPLOITATION GLOBAL			
Charges de personnel			
Charges de l'exploitation générale			
Impôts et taxes			
Frais généraux			
RESULTAT D'EXPLOITATION			
Dotations nettes aux amortissements			
Coût du risque			
RESULTAT COURANT			
Produits de cessions d'éléments d'actif			
Charges sur cession d'éléments d'actif			
Autres produits exceptionnels			
Autres charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel			
Impôts sur les bénéfices			
RESULTAT NET			

ETAT DES ENGAGEMENTS DE HORS BILAN

	Note	N	N-1
Engagements donnés aux correspondants			
Engagements donnés sur ordre de la clientèle			
Engagements de crédit-bail donnés			
Autres engagements donnés			
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements reçus des correspondants			
Engagements reçus de la clientèle			
Engagements de crédit-bail reçus			
Autres engagements reçus			
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS			

TABLEAU D'EMPLOIS ET RESSOURCES DE TRESORERIE (modèle 1)

FLUX DE TRESORERIE	Note	Exercice N	Exercice N-1
Resultat d'exploitation			
Produits de cession d'éléments d'actifs			
Produits exceptionnels encaissables			
Charges exceptionnelles décaissables			
Impôts sur les sociétés			
Capacité d'autofinancement			
Trésorerie induite par la variation du besoin en fonds de roulement d'exploitation			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'EXPLOITATION			
Acquisitions d'immobilisations			
Cession d'immobilisations			
Flux de trésorerie d'investissement			
Trésorerie induite par la variation du besoin en fonds de roulement lié à l'investissement			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'ACTIVITE D'INVESTISSEMENT			
Augmentation de capital et de primes liées au capital			
Emissions d'emprunts			
Subventions d'investissement reçues			
Remboursements d'emprunts			
Dividendes distribués			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'ACTIVITE DE FINANCEMENT			
VARIATION GLOBALE DE LA TRESORERIE			
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE			
TRESORERIE A LA CLOTURE			

TABLEAU D'EMPLOIS ET RESSOURCES DE TRESORERIE (modèle 2)

FLUX DE TRESORERIE	Note	Exercice N	Exercice N-1
Résultat net de l'exercice			
Produits non encaissables			
Charges non décaissables			
Capacité d'autofinancement			
Trésorerie induite par la variation du besoin en fonds de roulement d'exploitation			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'EXPLOITATION			
Acquisitions d'immobilisations			
Cession d'immobilisations			
Flux de trésorerie d'investissement			
Trésorerie induite par la variation du besoin en fonds de roulement lié à l'investissement			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'ACTIVITE D'INVESTISSEMENT			
Augmentation de capital et de primes liées au capital			
Emissions d'emprunts			
Subventions d'investissement reçues			
Remboursements d'emprunts			
Dividendes distribués			
VARIATION DE TRESORERIE LIEE A L'ACTIVITE DE FINANCEMENT			
VARIATION GLOBALE DE LA TRESORERIE			
TRESORERIE A L'OUVERTURE DE L'EXERCICE			
TRESORERIE A LA CLOTURE			

BILAN-ACTIF (comptes consolidés ou combinés)	Note	N	N-1
Ecart d'acquisition			
Valeurs incorporelles immobilisées			
Immobilisations corporelles			
Immobilisations financières			
Titres mis en équivalence			
FRAIS ET VALEURS IMMOBILISEES			
Crédits à long terme			
Crédits à moyen terme			
Crédits à court terme			
Découverts et comptes débiteurs de la clientèle			
Autres comptes de la clientèle			
Créances en souffrance			
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
STOCKS DE MARCHANDISES ET OPERATIONS ASSIMILEES			
Valeurs à recouvrer			
Comptes de tiers			
Créances d'impôts différés			
Comptes de liaison			
Comptes de régularisation			
Comptes de tiers et d'opérations diverses en souffrance			
COMPTES DE TIERS ET DE REGULARISATION			
Titres de trésorerie			
Marché monétaire			
Comptes à terme des EMF			
Comptes à terme des banques et établissements financiers			
Comptes à vue des EMF			
Comptes à vue des banques et établissements financiers			
Titres et créances sur correspondants en souffrance			
Caisses			
COMPTES DE TRESORERIE ET DE CORRESPONDANTS			
TOTAL ACTIF			

BILAN-PASSIF(comptes consolidés ou combinés)	Note	N	N-1
Capital social			
Primes liées au capital			
Réserves consolidées			
Résultat consolidé			
Intérêts minoritaires			
CAPITAUX PROPRES			
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES			
EMPRUNTS ET DETTES FINANCIERES			
Dépôts à régime spécial et à terme			
Dépôts à vue			
Autres comptes de la clientèle			
OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE			
Comptes d'encaissement			
Comptes de tiers et divers			
Dettes d'impôts différés			
Comptes de liaison			
Comptes de régularisation			
COMPTES DE TIERS ET DE REGULARISATION			
Valeur de trésorerie reçue			
Marché monétaire			
Comptes à vue et à terme des autres EMF			
Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers			
Autres comptes à vue et à terme de correspondants			
COMPTES DE TRESORERIE ET DE CORRESPONDANTS			
TOTAL PASSIF			

COMPTE DE RESULTAT (Comptes consolidés)	Note	N	N-1
Intérêts sur opérations de trésorerie et avec les correspondants			
Intérêts sur crédits amortissables			
Intérêts sur découverts et comptes débiteurs de la clientèle			
Commissions et produits divers			
Produits financiers sur emprunts et dividendes			
Produits financiers			
Intérêts sur opérations de trésorerie et avec les correspondants			
Intérêts sur dépôts à régime spécial et à terme			
Intérêts sur dépôts à vue			
Commissions et charges diverses			
Charges financières sur emprunts			
Charges financières			
PRODUIT NET FINANCIER			
Produits sur opérations accessoires			
Charges sur opérations accessoires			
PRODUIT D'EXPLOITATION GLOBAL			
Charges de personnel			
Charges d'exploitation générale			
Impôts et taxes			
Frais généraux			
RESULTAT D'EXPLOITATION			
Dotations aux amortissements			
Coût du risque			
RESULTAT COURANT			
Produits de cessions d'éléments d'actif			
Charges sur cession d'éléments d'actif			
Autres produits exceptionnels			
Autres charges exceptionnelles			
Résultat exceptionnel			
Impôts sur les bénéfices			
RESULTAT NET DES ENTREPRISES INTEGRES			
Quote-part des entreprises mises en équivalence			
Dotations aux amortissements des écarts d'acquisition			
Résultat net consolidé			
Intérêts minoritaires			
RESULTAT NET PART DU GROUPE			

ETAT DES ENGAGEMENTS DE HORS BILAN		N	N-1
Engagements donnés aux correspondants			
Engagements donnés sur ordre de la clientèle			
Engagements de crédit-bail donnés			
Autres engagements donnés			
TOTAL ENGAGEMENTS DONNES			
Engagements reçus des correspondants			
Engagements reçus de la clientèle			
Engagements de crédit-bail reçus			
Autres engagements reçus			
TOTAL ENGAGEMENTS RECUS			

ANNEXE COMPTABLE : CONTENU INDICATIF

L'annexe comptable fait partie intégrante des comptes annuels. Deux missions essentielles lui sont assignées : participer au renforcement de la communication financière, en précisant le contenu des comptes annuels et favoriser la transparence financière, en fournissant à la fois aux décideurs et aux tiers l'information indispensable à l'appréciation de la situation et des performances de l'établissement.

L'annexe comptable arbore, sous forme de notes au bilan, au compte de résultat ou au tableau d'emplois et ressources, le détail et l'explication des éléments significatifs. Elle fait mention des faits marquants de l'exercice et indique les politiques générales et opérationnelles mises en œuvre ainsi que les principales activités exercées et les risques drainés par ces dernières.

Les informations de gestion contenues dans l'annexe comptable sont d'autant plus nécessaires que les comptes annuels ne sont pas accompagnés d'un rapport de gestion.

L'annexe peut être élaborée selon le plan indicatif suivant :

1. Référentiels, principes, organisation et contrôle des comptes
2. Détail des actifs et passifs et explication des principaux comptes
3. Détail des comptes de hors-bilan et explication des principaux comptes
4. Détail du compte d'exploitation et explication des soldes intermédiaires de gestion
5. Engagements de crédit-bail
6. Analyse du tableau des emplois et ressources de trésorerie
7. Annexes aux comptes consolidés
8. Information de gestion

I- REFERENTIEL, PRINCIPES, ORGANISATION ET CONTROLE DE COMPTES

Référentiels comptables

Doivent être indiqués, les référentiels comptables (PCEMF, PCEC, OHADA) appliqués par l'établissement, ainsi que les référentiels utilisés en raison de son appartenance à un groupe d'entreprises. L'explication des dérogations aux règles en vigueur qui en découle est donnée.

Principes et règles comptables

L'établissement précise s'il applique l'ensemble des principes, règles et méthodes comptables tant en matière de tenue et de présentation des comptes que d'évaluation des actifs et passifs.

Le cas échéant, les dérogations aux principes et aux règles sont expliquées en mettant en évidence l'impact sur les comptes de l'exercice et éventuellement du précédent exercice.

Organisation et contrôle comptables

Une note succincte décrit l'organisation comptable, en indiquant le caractère centralisé ou non de la comptabilité et en précisant les moyens matériels et humains mis en œuvre.

Les principales règles, procédures et dates d'inventaire, d'arrêté et de clôture des comptes mises en œuvre pour la tenue des comptes et pour la présentation des états financiers annuels doivent être rappelées.

Sont en particulier précisés les livres comptables obligatoires dont la tenue n'est pas observée du fait de l'utilisation d'une comptabilité informatisée et les moyens retenus pour assurer le respect de la conformité aux lois et règlements et garantir la fluidité de la piste d'audit.

Les EMF indiquent les moyens mis en œuvre pour assurer le contrôle comptable : personnel et matériels affectés au contrôle des comptes, périodicités et types de contrôles mis œuvre. Le cas échéant, le type de contrôle exercé est précisé avec mention des noms ou dénominations des professionnels qui en ont la charge.

II- DETAIL DES ACTIFS ET PASSIFS

2.1. Capitaux permanents

Mention doit être faite dans l'annexe du tour de table, notamment de tout actionnaire, associé ou membre détenant au moins 5% de participation dans le capital de l'EMF.

Constituent des faits marquants de l'exercice les modifications du tour de table qui entraînent, pour un associé ou membre, la détention directe ou indirecte d'une quotité du capital social supérieure à 10%, à 20%, à 33%, à 40%, à 50% ou à 75%.

Le cas échéant, les variations des capitaux permanents sont données : causes, modalités et affectations. Cette information comprend à tout le moins un tableau de variation des fonds propres.

Tableau indicatif de variation des capitaux permanents

	Situation à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Situation à la clôture
Capital				
Primes liées au capital				
Réserves				
Résultat de l'exercice				
Autres capitaux propres				
Sous total capitaux propres				
Quasi-fonds propres				
Sous total fonds propres				
Provisions pour R&C				
Emprunts				
Sous total emprunts et autres cap. perm.				
Total capitaux permanents				

2.2. Immobilisations

L'information détaille les immobilisations en fonction de leur nature : charges activées, valeurs incorporelles, corporelles ou financières. Les principales acquisitions et cessions sont mentionnées, de même que les titres et dépôts de garantie présentant un caractère significatif.

Des tableaux de variation des immobilisations, amortissements et provisions donnent une vue d'ensemble des immobilisations et de leur niveau de dépréciation.

Tableau de variation des immobilisations

	Solde à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Solde à la clôture
Frais immobilisés				
Immobilisations incorporelles				
Immobilisations corporelles				
Immobilisations financières				
Avances et acomptes sur immobilisations				
Total frais et valeurs immobilisés				

Tableau de variation des amortissements

	Solde à l'ouverture	Dotations	Diminutions	Solde à la clôture
Amortissements des frais immobilisés				
Amortissements des immobilisations incorporelles				
Amortissements des immobilisations corporelles				
Total amortissements des immobilisations				

Tableau de variation de provisions sur immobilisations

	Solde à l'ouverture	Dotations	Reprises	Solde à la clôture
Provisions sur immobilisations incorporelles				
Provisions sur immobilisations corporelles				
Provisions sur immobilisations financières				
Provisions sur avances et acomptes sur immo.				
Total provisions sur immobilisations				

2.3. Opérations avec la clientèle

2.3.1. Comptes de crédits

Les crédits doivent être répartis par nature et par type de contrepartie (particuliers, entreprises et secteur publique, dont administration centrale) et en fonction de leur durée. Les principaux engagements sont mis en évidence.

La distinction entre crédits courants et créances en souffrance est indispensable.

Des tableaux de variation des créances en souffrance et des provisions donnent une vue d'ensemble du portefeuille et de la qualité des crédits en souffrance.

Tableau de variation des crédits

	Encours 01/01/N	Octroi	Remboursement	Encours 31/12/N
Crédits à long terme				
Crédits à moyen terme				
Crédits à court terme				
Créances impayées				
Créances immobilisées				
Créances douteuses				
Total crédits				

Tableau de variation des provisions sur créances douteuses

	Encours 01/01/N	Octroi	Remboursement	Encours 31/12/N
Provisions sur créances douteuses assorties de garanties hypothécaires				
- depuis moins d'un an				
- depuis plus d'un an et moins de deux ans				
- depuis plus de deux ans et moins de trois ans				
- depuis plus de trois ans et moins de quatre ans				
- depuis au mois quatre ans				
Provisions sur créances douteuses assorties de garanties réelles				
Provisions sur créances douteuses non garanties				
Total crédits provisions sur créances douteuses				

2.3.2. Comptes de dépôts

Les comptes de dépôts de la clientèle sont détaillés par nature et par type de contreparties, en distinguant les particuliers des entreprises et l'Etat des entreprises publiques.

2.4. Comptes de tiers et de régularisation

Outre le détail des comptes de tiers et de régularisation, des explications concernant les principaux comptes de tiers sont données en tant que de besoin.

Le traitement opéré sur les comptes de liaison et « différé ordinateur » sont précisés.

Des précisions sont, le cas échéant, apportées sur les sommes inscrites dans les comptes de différences de caisse.

2.5. Comptes de trésorerie et de correspondants

Le détail de ces comptes doit permettre d'identifier les différentes opérations ou contreparties (banques centrales, correspondants, EMF et banques associés, EMF et banques non associés, autres établissements financiers) en fonction de la nature à vue ou à terme des comptes visés.

Les opérations de refinancement sont mises en évidence, selon qu'elles se réalisent dans le cadre d'un groupe ou sur le marché.

III- DETAIL DES COMPTES DE HORS-BILAN

La distinction entre engagements donnés aux correspondants et engagements donnés à la clientèle, d'une part et entre engagement reçus des correspondants et engagement reçus de la clientèle, d'autre part, reste de rigueur.

La présentation des engagements de hors-bilan doit permettre de comprendre les articulations des activités et opérations : engagements de refinancement, engagements de garantie ou crédits par signature, etc.

IV- DETAIL DU COMPTE D'EXPLOITATION ET ANALYSE DES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

L'établissement détail les principales rubriques, en donnant les explications qui s'imposent sur les variations significatives. Il analyse en relation notamment avec l'évolution de ses activités les principaux soldes intermédiaires de gestion.

V- ENGAGEMENTS DE CREDIT-BAIL

Lorsque l'activité de crédit-bail est réalisée, les EMF indiquent le montant des engagements contractés à ce titre. Sont notamment mis en évidence, la valeur d'origine et le cumul des amortissements du bien objet du crédit-bail et la décomposition des redevances prévues au contrat selon qu'elles sont échues, perçues au titre de l'exercice en cours ou dues.

VI- TABLEAU D'EMPLOIS ET RESSOURCES DE TRESORERIE

Les EMF expliquent les politiques reflétées dans les tableaux d'emplois et ressources de trésorerie.

VII- INFORMATIONS DE GESTION

7.1. Politique générale, stratégies, activités et politiques opérationnelles

L'information de gestion doit suppléer l'absence d'un rapport de gestion.

Doivent être décrites, les politiques générales et les stratégies commerciale, financière et d'investissement, ainsi que les métiers et activités développés en mettant en évidence les principaux risques encourus.

La description des activités, des produits et opérations bancaires, ainsi que des principaux risques dont les coûts sont mis en exergue constitue une information minimale.

L'établissement détaille en particulier les activités drainant les risques de crédit ou de contrepartie, les risques opérationnels et les risques de bilan (marché, change et taux).

L'établissement indique s'il dispose de procédures, outils et moyens de gestion des risques bilan et, le cas échéant, présente les statistiques qui s'y rattachent et l'évaluation des coûts induits.

7.2. Qualité, coût et structure des risques

Le risque de concentration sur crédits et correspondants doit être mis en évidence. Les crédits sont ventilés par zones géographiques et par secteurs d'activité économiques.

Les engagements doivent également être analysés en fonction de leurs caractères productifs ou douteux, en mettant en évidence le coût annuel du risque de crédit.

La mise en évidence du risque opérationnel nécessite la présentation de statistiques d'activités (transferts, change manuel, ventes de chèques de voyage, etc.) et des occurrences de pertes, en liaison avec l'identification ou la cartographie des risques. Le coût annuel du risque opérationnel est extériorisé par ce biais.

7.3. Gestion du bilan, structure des taux et évolution des commissions

L'établissement met en évidence sa marge d'intermédiation financière sur plusieurs exercices. Au titre des deux précédents exercices écoulés, le coût moyen des ressources et le taux moyen de sortie des emplois sont fournis, ainsi que l'évolution des commissions.

L'établissement indique, notamment en cas de recours au refinancement, les modalités de gestion du bilan.

VIII- INFORMATION RELATIVE AUX COMPTES CONSOLIDÉS OU COMBINÉS

L'établissement présente le groupe d'entreprises entrant dans le périmètre de consolidation ou de combinaison.

L'organisation et les modalités de consolidation ou de combinaison sont brièvement rappelées : plan comptable groupe et conditions de reporting, en particulier.

L'information financière donne des indications précises sur les principaux retraitements effectués, ainsi que sur la variation des capitaux propres « groupe ». Un tableau de variation des fonds propres est établi à cet effet.

Tableau indicatif de variation des fonds propres

	Situation à l'ouverture	Augmentation	Diminution	Situation à la clôture
Capital				
Primes liées au capital				
Réserves				
Résultat de l'exercice				
Autres capitaux propres				
Sous total capitaux propres				
Ecarts de réévaluation				
Provisions pour risques bancaires généraux				
Emprunts participatifs et dettes subordonnées				
Comptes courants d'actionnaires bloqués				
Sous total fonds quasi fonds propres				
Total fonds propres				