

## EXCEL OUTIL N°02

### Convertir ses Etats Financiers dans un format standard

### Manuel d'utilisation

## Table des matières

<b>OBJECTIF DE L'OUTIL</b>	<b>2</b>
<b>EXCEL-OUTIL N° 01: COMPRENDRE SES ETATS FINANCIERS</b>	<b>2</b>
<b>EXCEL-OUTIL N° 02: CONVERTIR SES ETATS FINANCIERS</b>	<b>2</b>
<b>EXCEL-OUTIL N° 03: DÉVELOPPER SES PROJECTIONS FINANCIÈRES</b>	<b>2</b>
<b>UTILISER LE 2EME OUTIL</b>	<b>3</b>
<b>COULEURS ET CONVENTIONS GRAPHIQUES</b>	<b>3</b>
<b>ENTRER DES DONNÉES</b>	<b>3</b>
<b>PÉRIODE DE CONVERSION</b>	<b>3</b>
<b>FEUILLE PARAMÈTRES</b>	<b>3</b>
<b>FEUILLE DATA1</b>	<b>4</b>
<b>FEUILLE ETATS-FINANCIERS</b>	<b>6</b>
<b>AJUSTER LES FONDS PROPRES</b>	<b>7</b>
<b>RÉSULTAT FINAL</b>	<b>8</b>
<b>AUTRES FONCTIONALITÉS</b>	<b>8</b>
<b>RATIOS</b>	<b>8</b>
<b>ÉTATS FINANCIERS EN DEVISE (FORTE)</b>	<b>9</b>
<b>MODIFIER L'OUTIL</b>	<b>9</b>
<b>FEUILLE LIST</b>	<b>9</b>
<b>FORMULE SOMMEPROD</b>	<b>10</b>
<b>CONCLUSION</b>	<b>10</b>
<b>SOURCE D'ERREUR</b>	<b>10</b>

## Objectif de l'outil

Ce premier outil Sebumo fait partie d'un ensemble de 3 outils conçus pour aider les Entrepreneurs sociaux à mieux comprendre et gérer leurs états financiers et leurs projections financières. Cet ensemble d'outils comprend:

- EXCEL-OUTIL N° 01: comprendre et analyser les Etats Financiers.
- EXCEL-OUTIL N° 02: convertir des Etats Financiers (PME & IMF).
- EXCEL-OUTIL N° 03: établir des Projections Financières solides (PME & IMF).

Ces 3 outils ont été conçus pour des praticiens qui ne sont ni des analystes financiers ou des gestionnaires financiers, mais qui ont besoin d'atteindre un niveau professionnel de compréhension, en particulier lorsque il s'agit d'attirer de nouveaux actionnaires, d'obtenir un prêt bancaire ou tout simplement de projeter ses activités.

Les États Financiers incluent 3 éléments:

1. Un Compte de Résultat (CR).
2. Un Flux de Trésorerie (FT).
3. Un Bilan (BS).

### EXCEL-OUTIL N° 01: comprendre ses Etats Financiers

Pour les entrepreneurs sociaux et les praticiens de l'Economie Sociale et Solidaire, la compréhension et l'interprétation des états financiers n'est pas une tâche facile et est souvent une source de confusion. Par exemple, un prêt bancaire est confondu avec une source de revenu ou un investissement est considéré comme une dépense de fonctionnement. L'objectif de ce 2<sup>e</sup> outil est de fournir les compétences analytiques nécessaires afin de comprendre et d'analyser tout type d'états financiers convertis dans le format standard ci-dessus.

### EXCEL-OUTIL N° 02: convertir ses Etats Financiers

Les états financiers peuvent être établis dans différents formats en fonction de leur origine, le type d'entreprise, etc. Par conséquent, ils sont difficiles à comparer et, dans certains cas, à comprendre. L'objectif de ce 1<sup>er</sup> outil est de convertir tout type d'Etats Financiers dans un format standard facile à comprendre. En outre, ce format standard peut être présenté dans la monnaie d'origine ou converti en devises (USD / EUR / CHF).

### EXCEL-OUTIL N° 03: développer ses Projections Financières

Pour établir des Projections Financières solides, un Entrepreneur social doit combiner les 3 éléments ci-dessus afin d'estimer la viabilité de son entreprise. L'objectif de ce 3<sup>e</sup> outil est de permettre aux Entrepreneurs sociaux d'établir des projections financières dans ce même format standard et qui pourront être accolées aux états financiers précédents sans accroc.

Cet ensemble de 3 outils existe en 4 versions: anglaise / française; IMF / PME.

## Utiliser le 2eme outil

Nous allons commencer avec l'outil conçu pour convertir les Etats Financiers d'une Institution de Microfinance dans le format standard. L'outil EXCEL comprend plusieurs feuilles et des explications claires seront fournies pour chacunes d'elles.

## Couleurs et conventions graphiques

10	Période	1	Les cellules avec un fond jaune clair sont des cellules que l'utilisateur peut librement modifier.
11	Type de données	REEL	
12	Date de début	2009-01-01	Les cellules avec des chiffres bleus contiennent une formule Excel. Ces cellules <u>ne doivent pas</u> être modifiées par l'utilisateur.
13	Date de fin	2009-12-31	
14	Durée (mois)	12	
15	Label (linked)	déc2009	
16			
17	Taux de change		
18	Devise & valeur	EUR 1.0500	

## Entrer des données

L'Utilisateur peut soit SAISIR des données (ex. saisir une donnée dans une cellule) ou SELECTIONNER des données dans une liste déroulante.

## Période de conversion

Cet outil peut convertir des Etats Financiers sur une période maximal de 10 ans.

## Feuille paramètres

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L
1	Pays		Niger									
2	Devise		XOF									
3	Date de la saisie		2016-02-01									
4												
5	Nom de l'institution		Koroko									
6	Année de démarrage		1998									
7	Forme légale		A but-lucratif									
8	Secteur		Microfinance									
9												
10	Période	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
11	Type de data	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL	REEL
12	Date de début	2010-01-01	2011-01-01	2012-01-01	2013-01-01	2014-01-01	2015-01-01	2016-01-01	2017-01-01	2018-01-01	2019-01-01	
13	Date de fin	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2017-12-31	2018-12-31	2019-12-31	
14	Durée (mois)	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
15	Label (linked)	déc2010	déc2011	déc2012	déc2013	déc2014	déc2015	déc2016	déc2017	déc2018	déc2019	
16												
17	Taux de change											
18	Devise & valeur	EUR	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	655.9570	

**Cells C1:C8:** saisir les données de base sur l'IMF. Dans la feuille *list*, l'Utilisateur peut saisir une devise spécifique dans la cellule C5.

**Cells C11:L11 - Type de données:** sélectionner dans la liste déroulante le type de donnée (REEL/PROJ/vide). *REEL* correspond aux EF des années précédentes, *PROJ* correspond aux Projections Financières (qui auraient déjà été établies) et *vide* correspond aux données manquantes.

**Cells C12:L12 – Date de début:** saisir la date de démarrage du Compte de Résultat. Dans la majorité des cas, l'année comptable commence au 1<sup>er</sup> janvier et se termine au 31 décembre.

**Cells C13:L13 – Date de fin:** saisir la date que le Compte de Résultat se termine. Dans la majorité des cas, l'année comptable commence au 1<sup>er</sup> janvier et se termine au 31 décembre.

**Cell B18:** sélectionner la devise dans laquelle les Etats Financiers au format standard seront convertis.

**Cells C18:L18:** saisir le taux de change correspondant à la date de fin du Compte de Résultat.

Passer à la feuille suivante nommée *data1*.

## Feuille data1

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	
1	Niger   Koroko   A but-lucratif   COMPE DE RESULTAT   déc-2010					Niger   Koroko   A but-lucratif   BILAN*   déc-2010				
2	TOTAL (XOF)					TOTAL (XOF)				
3										
4										
5		col_pl1		col_pl11			col_bs1		col_bs11	
6	N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du COMPTE DE RESULTAT correspondant	Copier ici le COMPTE DE RESULTAT dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant		N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du BILAN correspondant	Copier ici le BILAN dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant	
7	01					01				
8	02					02				
9	03					03				
10	04					04				
11	05					05				
12	06					06				

**Explication:** la feuille est divisée en deux parties. Sur le côté gauche (col. B / C / D), l'utilisateur saisira les données relative au Compte de Résultat, et sur le côté droit (col. G / H / I), il saisira les données relatives au bilan.

**Etape 1:** ouvrir les Etats Financiers dans leur format d'origine. Vous aurez peut-être la présentation suivante:

	B	C	D	E	F
1	Koroko IMF Etats Financiers - non-audités	2'012	2'013	2'014	2'015
2	Compte de Résultats	XOF	XOF	XOF	XOF
3					
4	Revenu d'intérêts	47'034'766	41'841'260	42'803'609	53'076'475
5	Intérêts débiteurs	-24'032'114	-19'109'530	-19'549'049	-24'240'821
6	Revenu net d'intérêts	23'002'652	22'731'730	23'254'560	28'835'654
7					
8	Honoraires				
9	Frais d'inscription	231'400	146'500	149'870	185'838
10	Commissions reçues	133'535			
11	Frais de formation	46'600	19'700	20'153	24'990
12	Frais de formulaire de prêt	231'900	63'000	64'449	79'917
13	Frais de traitement	4'404'450	2'478'900	2'535'915	3'144'534
14	Total des frais	5'047'885	2'708'100	2'770'386	3'435'279
15					
16	Autre revenu	600'519			
17	Revenu total	28'651'056	25'439'830	26'024'946	32'270'933

Le format original des Etats Financiers de Koroko présente des intitulés de compte différent que ceux du format standard.

De plus:

Les intérêts débiteurs sont exprimés avec un signe négatif.

Les Honoraires sont très détaillés, mais une telle précision n'est pas très pertinente.

Nous allons voir comment l'outil EXCEL consolide toutes ces données.

**Etape 2:** sélectionnez les cellules dans la colonne B<sup>1</sup>, copiez-les. Dans l'outil EXCEL, saisissez la cellule C 7 et collez-les. Vous devriez avoir le résultat suivant:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	Niger   Koroko   A but-lucratif   COMPE DE RESULTAT   déc-2010				Niger   Koroko   A but-lucratif   BILAN"   déc-2010				
2					TOTAL (XOF)				
3									
4									
5	col_pl1		col_pl11		col_bs1			col_bs11	
6	N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du COMPTE DE RESULTAT correspondant	Copier ici le COMPTE DE RESULTAT dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant	N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du BILAN correspondant	Copier ici le BILAN dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant	
7	01		Koroko IMF Etats Financiers - non-audités		01				
8	02		Compte de Résultats		02				
9	03				03				
10	04		Revenu d'intérêts		04				
11	05		Intérêts débiteurs		05				
12	06		Revenu net d'intérêts		06				
13	07				07				
14	08		Honoraires		08				

**Etape 3:** retournez au Compte de Résultat original et copiez les données financières de l'année 2012. Lors du collage dans l'outil EXCEL, faites un collage spécial (avec valeur) afin de ne pas importer des formules qui pourraient présenter des valeurs erronées une fois collées dans l'outil EXCEL.

	A	B	C	D
1	Niger   Koroko   A but-lucratif   COMPE DE RESULTAT   déc-2010			
2	TOTAL (XOF)			
3				
4				
5	col_pl1		col_pl11	
6	N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du COMPTE DE RESULTAT correspondant	Copier ici le COMPTE DE RESULTAT dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant
7	01		Revenu d'intérêts	47'034'766.00
8	02		Intérêts débiteurs	-24'032'114.00
9	03		Revenu net d'intérêts	23'002'652.00
10	04			
11	05		Honoraires	
12	06		Frais d'inscription	231'400.00

La feuille *data1* devrait ressembler à ceci.

Dans l'outil EXCEL, les intérêts débiteurs ne doivent pas être exprimés avec un signe négatif.

Par conséquent, l'utilisateur doit modifier manuellement chaque signe négatif.

La seule valeur négative admise concerne le gain/risque de change car il peut être positif ou négatif.

**Etape 4:** dans la colonne B, sélectionnez le compte qui correspond le mieux au format original du Compte de Résultat.

<sup>1</sup> Ne sélectionnez pas toute la colonne, mais seulement la plage qui s'étend de la première à la dernière cellule du Compte de Résultat.

	N	Sélectionner dans la liste déroulante le poste du COMPTE DE RESULTAT correspondant	Copier ici le COMPTE DE RESULTAT dans son ancien format	Entrez ici le montant correspondant
6				
7	01	Revenus du portefeuille	Revenu d'intérêts	47'034'766.00
8	02	Charges financières	Intérêts débiteurs	24'032'114.00
9	03		Revenu net d'intérêts	23'002'652.00
10	04			
11	05		Honoraires	
12	06	Autres revenus	Frais d'inscription	231'400.00
13	07		Commissions reçues	133'535.00
14	08	Revenus du portefeuille	Frais de formation	46'600.00
15	09	Revenus des investissements	Frais de formulaire de prêt	231'900.00
16	10	Autres revenus	Frais de traitement	4'404'450.00
17	11	TOTAL REVENUS FINANCIERS	Total des frais	5'047'885.00
18	12	Charges financières		
19	13	Perte/gain de change	Autre revenu	600'519.00
20	14	MARGE FINANCIERE BRUTE	Revenu total	28'651'056.00
		Provision pour créances douteuses		

Remarque: il n'est pas nécessaire d'indexer les résultats comme on les trouve dans le format original. Exemple : Revenu net d'intérêts (ligne 9).

Seules les données primaires doivent être indexées.

**Etape 5 :** vérifiez si avec cette indexation vous obtenez le même résultat annuel. Pour ce faire, aller à la feuille ETATS-FINANCIERS.

## Feuille ETATS-FINANCIERS

	A	B	C	D	E
1	Période		1	2	3
2	Type de data		REEL	REEL	REEL
3	KOROKO   COMPTE DE RESULTAT (XOF)		Dec-10	Dec-11	Dec-12
4	COMPTE DE RESULTATS				
5	Revenus du portefeuille		47'034'766	0	0
6	Revenus des investissements		0	0	0
7	Autres revenus		5'648'404	0	0
8	TOTAL REVENUS FINANCIERS		52'683'170	0	0
9	Charges financières		24'105'031	0	0
10	Perte/gain de change		0	0	0
11	MARGE FINANCIERE BRUTE		28'578'139	0	0
12	Provision pour créances douteuses		670'600	0	0
13	MARGE FINANCIERE NETTE		27'907'539	0	0
14	Charges salariales		17'700'422	0	0
15	Charges administrative		9'821'971	0	0
16	Dépréciation		0	0	0
17	TOTAL CHARGES OPERATIONNELLES		27'522'393	0	0
18	RESULTAT OPERATIONNEL		385'146	0	0
19	Revenus non-opérationnels		0	0	0
20	Charges non-opérationnelles		0	0	0
21	RESULTAT AVANT IMPOT		385'146	0	0
22	Impôt sur le bénéfice		0	0	0
23	Dividendes		0	0	0
24	RESULTAT DE LA PERIODE		385'146	0	0
25	Résultat net cumulé		385'146	385'146	385'146

L'utilisateur peut voir le résultat des comptes indexés dans la colonne C.

Le résultat de la période est la même que dans le Compte de Résultat original.

**Etape 6 :** Retournez à la feuille data1 afin de saisir les données du bilan.

## Ajuster les fonds propres

F	G	H	I
Niger   Koroko   A but-lucratif   BILAN*   déc-2010			
			TOTAL (XOF)
06		Portefeuille de prêts nets	100'743'900.00
07			
08	Actifs CT	Créances	11'439'733.00
09	Cash & banque	Cash & soldes bancaires	3'535'560.00
10			118'526'172.00
11			
12		Total de l'actif	135'984'672.00
13			
14		PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES	
15		Fonds accumulé	
16		Qui ont été reportées	32'694'900.00
17	Capital actionnaires	Equity don	2'831'280.00
18		Excédent / (Déficit) pour l'année	385'146.00
19		Reportés	35'911'326.00
20			
21		Passif à court terme	
22	Emprunt CT	Prêts / Investissements	97'920'800.00
23			
24		Dettes	2'152'546.00
25			100'073'346.00
26			
27		Total des capitaux propres Pass	135'984'672.00
--			

Ajuster les fonds propres peut présenter une certaine difficulté car il y a quelque fois une certaine confusion entre le capital, les dons, les réserves et les reports à nouveaux.

Conseil:

N'indexez pas l'Excédent/(Déficit) pour l'année car l'outil EXCEL récupère ce résultat dans le Compte de Résultat.

Revenez à la feuille ETATS-FINANCIERS:

	A	B	C
1	Période		1
2	Type de data		REEL
27	KOROKO   BILAN (XOF)		Dec-10
44	TOTAL ACTIF		133'177'693
45			
46	PASSIF		
47	Dépôt à vue		0
48	Dépôt à terme		0
49	Dettes CT		0
50	Emprunt CT		97'920'800
51	TOTAL DETTES CT		97'920'800
52	Autres dettes LT		0
53	Emprunt LT		0
54	Dettes subordonnée LT		0
55	TOTAL DETTES LT		0
56	Profit de la période		385'146
57	Report à nouveau	0	385'146
58	Réserves		0
60	Capital actionnaires		2'831'280
61	TOTAL FONDS PROPRES		3'216'426
62	TOTAL PASSIF		101'137'226
63	Différence		32'040'467

Cell B57: saisir la différence entre TOTAL ACTIF et TOTAL PASSIF tel que calculé dans la cellule C63.

	A	B	C
1	Période		1
2	Type de data		REEL
27	KOROKO   BILAN (XOF)		Dec-10
44	TOTAL ACTIF		133'177'693
45			
46	PASSIF		
47	Dépôt à vue		0
48	Dépôt à terme		0
49	Dettes CT		0
50	Emprunt CT		97'920'800
51	TOTAL DETTES CT		97'920'800
52	Autres dettes LT		0
53	Emprunt LT		0
54	Dettes subordonnée LT		0
55	TOTAL DETTES LT		0
56	Profit de la période		385'146
57	Report à nouveau	32'040'467	32'425'613
58	Réserves		0
60	Capital actionnaires		2'831'280
61	TOTAL FONDS PROPRES		35'256'893
62	TOTAL PASSIF		133'177'693
63	Différence		0

La situation devrait ressembler à ceci:

La différence est égale à zéro et le total des capitaux propres de Koroko fin de Décembre 2012 est de XOF 35'256'893.

Vérification

L'actif total des Etats Financiers originaux et de l'outil EXCEL doit être la même, ainsi que le montant des fonds propres.

Si c'est correct, vous pouvez continuer à remplir les feuilles data2, data3, etc.

Il est parfois nécessaire d'utiliser l'outil Excel *Valeur Cible* dans le menu *données* afin de déterminer le montant exact.

## Résultat final

Une fois que tous les Etats Financiers originaux ont été saisis, le résultat final devrait ressembler à ceci. Dans cet exemple, certaines lignes ont été masquées afin d'afficher une vue plus consolidée.

	A	B	C	D	E	F
1	Période		1	2	3	4
2	Type de data		REEL	REEL	REEL	REEL
24	<b>RESULTAT DE LA PERIODE</b>		<b>385'146</b>	<b>1'372'576</b>	<b>1'404'145</b>	<b>1'741'140</b>
25	<i>Résultat net cumulé</i>		<i>385'146</i>	<i>1'757'722</i>	<i>3'161'867</i>	<i>4'903'007</i>
26						
27	<b>KOROKO   BILAN (XOF)</b>		<b>Dec-10</b>	<b>Dec-11</b>	<b>Dec-12</b>	<b>Dec-13</b>
44	<b>TOTAL ACTIF</b>		<b>133'177'693</b>	<b>134'428'589</b>	<b>137'520'447</b>	<b>170'525'354</b>
45						
46	<b>PASSIF</b>					
47	Dépôt à vue		0	0	0	0
48	Dépôt à terme		0	0	0	0
49	Dettes CT		0	0	0	0
50	Emprunt CT		97'920'800	91'292'049	93'391'766	115'805'790
51	<b>TOTAL DETTES CT</b>		<b>97'920'800</b>	<b>91'292'049</b>	<b>93'391'766</b>	<b>115'805'790</b>
52	Autres dettes LT		0	0	0	0
53	Emprunt LT		0	0	0	0
54	Dettes subordonnée LT		0	0	0	0
55	<b>TOTAL DETTES LT</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
56	Profit de la période		385'146	1'372'576	1'404'145	1'741'140
57	Report à nouveau	32'040'467	32'425'613	33'798'189	35'202'334	36'943'474
58	Réserves		0	0	0	0
60	Capital actionnaires		2'831'280	9'338'351	8'926'346	17'776'089
61	<b>TOTAL FONDS PROPRES</b>		<b>35'256'893</b>	<b>43'136'540</b>	<b>44'128'680</b>	<b>54'719'564</b>
62	<b>TOTAL PASSIF</b>		<b>133'177'693</b>	<b>134'428'589</b>	<b>137'520'447</b>	<b>170'525'354</b>
63	<i>Différence</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

## Autres fonctionnalités

### Ratios

	A	B	C	D	E	F
1	Période		1	2	3	4
2	Type de data		REEL	REEL	REEL	REEL
65	<b>Activités</b>		<b>Dec-10</b>	<b>Dec-11</b>	<b>Dec-12</b>	<b>Dec-13</b>
66	Agents de crédit (#)		12	12	13	15
67	Employés + agents de crédit (#)		19	20	22	23
68	Clients (#)		500	600	678	815
69						
70	<b>Ratios</b>					
71	Clients / Agents de crédit		42	50	52	54
72	OSS		1.91	2.00	1.66	1.91
73	Rendement du portefeuille			39.5%	31.3%	39.9%
74	Dettes / fonds propres		2.8	2.0	2.3	2.3

**Lignes 66:68:** l'utilisateur peut saisir le nombre d'agents de crédit, d'employés et de clients.

**Lines 71:74:** l'outil EXCEL calculi quelques ratios de base.

L'utilisateur est invité à créer ses propres ratios.



## Etats Financiers en devise (forte)

Enfin, l'outil EXCEL permet aussi de convertir les Etats Financiers dans une devise forte. Ces derniers se trouvent simplement en-dessous des Etats Financiers en monnaie locale.

	A	B	C	D	E	F
1	Période		1	2	3	4
2	Type de data		REEL	REEL	REEL	REEL
79	<b>KOROKO   COMPTE DE RESULTAT (EUR)</b>		<b>Dec-10</b>	<b>Dec-11</b>	<b>Dec-12</b>	<b>Dec-13</b>
80	<b>COMPTE DE RESULTATS</b>					
81	Revenus du portefeuille		71'704	66'836	56'107	80'915
82	Revenus des investissements		0	0	0	0
83	Autres revenus		8'611	4'128	4'223	5'237
84	<b>TOTAL REVENUS FINANCIERS</b>		<b>80'315</b>	<b>70'964</b>	<b>60'330</b>	<b>86'152</b>
85	Charges financières		36'748	29'132	29'802	36'955
86	Perte/gain de change		0	0	0	0
87	<b>MARGE FINANCIERE BRUTE</b>		<b>43'567</b>	<b>41'832</b>	<b>30'528</b>	<b>49'197</b>

## Modifier l'outil

Un utilisateur peut avoir besoin d'ajouter un compte spécifique dans le Compte de Résultat ou le Bilan. Ceci peut se faire facilement comme suit :

## Feuille list

**Allez à la feuille *list*.** Ici, vous trouverez la liste des comptes qui apparaissent dans la liste déroulante lorsque vous indexez les Etats Financiers dans les feuilles data1, data2, etc.

	A	B
1	list_RESULTAT	List_BILAN
2	<b>COMPTE DE RESULTATS</b>	<b>ACTIF</b>
3	Revenus du portefeuille	Cash & banque
4	Revenus des investissements	Investissements CT
5	Autres revenus	Actifs CT
6	<b>TOTAL REVENUS FINANCIERS</b>	Portefeuille brut CT
7	Charges financières	Provision pour portefeuille CT
8	Perte/gain de change	<b>PORTEFEUILLE NET CT</b>
9	<b>MARGE FINANCIERE BRUTE</b>	<b>TOTAL ACTIF CT</b>
10	Provision pour créances douteuses	Portefeuille brut LT
11	<b>MARGE FINANCIERE NETTE</b>	Provision pour portefeuille LT
12	Charges salariales	<b>PORTEFEUILLE NET LT</b>
13	Charges administrative	Autres actifs LT
14	Dépréciation	Immobilisations
15	<b>TOTAL CHARGES OPERATIONNELLES</b>	Amortissements
16	<b>RESULTAT OPERATIONNEL</b>	<b>IMMOBILISATIONS NETS</b>
17	Revenus non-opérationnels	<b>TOTAL ACTIF LT</b>
18	Charges non-opérationnelles	<b>TOTAL ACTIF</b>
19	<b>RESULTAT AVANT IMPOT</b>	
20	Impôt sur le bénéfice	<b>PASSIF</b>
21	Dividendes	Dépôt à vue
22	<b>RESULTAT DE LA PERIODE</b>	Dépôt à terme
23		Dettes CT

Par exemple, l'utilisateur a besoin d'ajouter une charge opérationnelle *Transport* entre *Charges administrative* (cellule A13) et *Dépréciation* (cellule A14).

Sélectionnez la cellule A14, faites un clic droit et insérez une cellule vers le bas.

Nommez-la *Transport* comme ceci:

11	<b>MARGE FINANCIERE NETTE</b>
12	Charges salariales
13	Charges administrative
14	Transport
15	Dépréciation

Allez à la feuille ETATS-FINANCIERS, sélectionnez la ligne 16 et insérez une ligne complète. Dans la cellule A16, tapez *Transport*.

**Attention!** Tapez exactement le même mot que vous avez utilisé sinon cela ne fonctionnera pas.

C15		=SOMMEPROD((col_pl1=\$A15)*(col_pl11))			
	A	B	C	D	E
1	Période		1	2	3
2	Type de data		REEL	REEL	REEL
3	KOROKO   COMPTE DE RESULTAT (XOF)		Dec-10	Dec-11	Dec-12
4	COMPTE DE RESULTATS				
5	Revenus du portefeuille		47'034'766	43'841'260	36'803'609
6	Revenus des investissements		0	0	0
7	Autres revenus		5'648'404	2'708'100	2'770'386
8	TOTAL REVENUS FINANCIERS		52'683'170	46'549'360	39'573'995
9	Charges financières		24'105'031	19'109'530	19'549'049
10	Perte/gain de change		0	0	0
11	MARGE FINANCIERE BRUTE		28'578'139	27'439'830	20'024'946
12	Provision pour créances douteuses		670'600	740'300	757'327
13	MARGE FINANCIERE NETTE		27'907'539	26'699'530	19'267'619
14	Charges salariales		17'700'422	12'308'485	12'591'580
15	Charges administrative		9'821'971	11'018'469	11'271'894
16	Transport				

Sélectionnez les cellules C15:L15 (la ligne au-dessus de Transport) et copiez vers le bas dans la ligne 16.

## Formule SOMMEPROD

Dans la cellule C15, vous trouvez la formule: =SOMMEPROD((col\_pl1=\$A15)\*(col\_pl11))

Col\_pl1 est le nom de la colonne B dans la feuille data1 où l'utilisateur indexe les comptes du Compte de Résultat.

Col\_pl11 est le nom de la colonne D dans la feuille data1 où l'utilisateur saisit les données financières. Dans ce cas, EXCEL fera la somme sur la ligne 16 de toutes les dépenses qui auront été indexés comme *Transport*.

### Attention!

- Faites une copie de l'outil EXCEL avant de changer la structure.
- Dans la feuille ETATS-FINANCIERS faites la même modification dans la 2<sup>e</sup> partie où les Etats Financiers sont présentés en devise (forte).

## Conclusion

Cet outil simple permet de convertir tous les formats d'Etats Financiers dans un format standard. Il peut être utile pour les donateurs et les investisseurs sociaux désireux de comparer différentes IMF. Ajuster les fonds propres demande un peu de pratique, mais après quelques exercices, tout utilisateur devrait trouver l'exercice facile à effectuer. Toujours vérifier dans le Compte de Résultat si le revenu annuel net est le même dans les deux documents. Dans le bilan, l'actif total doit être le même ainsi que le montant des fonds propres. L'outil peut être facilement personnalisé afin d'ajouter des comptes sur mesure.

## Source d'erreur

- En collant les Etats Financiers originaux dans EXCEL, vérifiez que vous copiez des chiffres et pas du texte.
- Il peut y avoir aussi des problèmes avec les (.) et les (,) qui peuvent ne pas être compris par EXCEL. Vous pouvez avoir besoin d'utiliser Ctrl + H (Rechercher & remplacer) afin de nettoyer vos chiffres.
- Dans les feuilles data1, data2, etc. dans les colonnes D et I, saisissez uniquement des chiffres, mais aucune lettre ou caractère spécial car cela bloque l'utilisation de la formule SOMMEPROD.