



CODUL EUROPEAN DE BUNĂ CONDUITĂ PENTRU ACORDAREA DE MICROCREDITE

PUBLICAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ȘI OPERAȚIONALE

[Data publicării]¹

[Numele furnizorului] (denumit în continuare furnizorul) este/a fost evaluat din punctul de vedere al conformității cu [Codul european de bună conduită pentru acordarea de microcredite](#) (denumit în continuare „codul”).

Codul definește un set unificat de standarde pentru sectorul microfinanțării din Europa. El poate fi utilizat ca instrument de autoreglementare și ca etichetă de calitate pentru instituțiile de microfinanțare care s-au angajat să respecte finanțele etice. Mai multe informații cu privire la cod și la procesul de evaluare sunt disponibile [pe site-ul web al Comisiei Europene](#).

Ca parte a evaluării conformității cu codul, furnizorul trebuie să facă publice informații financiare și operaționale, în scopul sporirii gradului de transparență și de comparabilitate. Aceste informații sunt prezentate în prima coloană din anexa I la prezentul document. Ele au fost **validate extern**. După ce i se recunoaște conformitatea cu codul, furnizorul se angajează să actualizeze anual aceste informații. Dacă este cazul, aceste informații actualizate vor fi **autoraportate** (nevalidate) și prezentate în coloanele 2-4 din anexa I la prezentul document.

Faptul că aceste informații sunt publicate nu înseamnă că furnizorul este considerat ca fiind în conformitate cu codul. Pentru a verifica dacă furnizorul este considerat ca fiind în conformitate cu codul, vă rugăm să consultați lista oficială a instituțiilor conforme cu codul, comunicată pe [pagina web a codului](#) la rubrica „List of awarded institutions” (Lista instituțiilor cărora li s-a acordat certificatul de conformitate).

Resurse suplimentare: [Orientări privind furnizorii de microcredite](#), [Metodologia evaluatorului](#), [componenta EaSI a FSE+](#)

¹ Notă: Acest model trebuie încărcat pe site-ul web al furnizorului în timpul procesului de evaluare, **de îndată ce informațiile au fost validate** de către evaluatorul extern. Modelul trebuie actualizat o dată la doi ani, sub forma autoraportării. Informațiile validate extern (prima coloană din anexa I) trebuie să rămână vizibile în momentul autoraportării informațiilor actualizate (coloanele 2-4 din anexa I) în anii următori. Pentru informații suplimentare, consultați Orientările privind furnizorii de microcredite.

ANEXA I: Informații validate extern și autoraportate

Clauză din capitolul IV din cod – Standarde de raportare	<u>1. Date validate extern ale furnizorului</u>	<u>2. Date autoraportate ale furnizorului (nevalidate)</u>	<u>3. Date autoraportate ale furnizorului (nevalidate)</u>	<u>4. Date autoraportate ale furnizorului (nevalidate)</u>
	Anul:	Anul:	Anul:	Anul:
4.2.1. Misiunea²				
4.2.2. Valoarea medie a împrumuturilor acordate				
4.2.3. Valoarea mediană a împrumuturilor ca % din venitul național brut				
4.2.4 ³ Procentul de clienți de sex feminin				
4.2.5. Procentul de clienți din mediul rural				
4.2.6. Procentul de clienți aflați sub nivelul sărăciei				
4.2.7. Procentul de clienți care se califică pentru a obține credite uzuale				
4.2.8. Procentul de clienți care fac parte din categoriile minoritare				
4.2.9. Procentul de societăți comerciale nou-înființate finanțate				
4.2.10. Procentul de clienți care				

² Clauzele cu roșu sunt clauze prioritare.

³ Clauzele 4.2.4 – 4.2.10 se publică dacă sunt relevante pentru piața-țintă și pentru misiune.

beneficiază de prestații sociale				
----------------------------------	--	--	--	--

4.4.1. Numărul de împrumutați activi				
4.4.2. a) Numărul total de împrumuturi acordate în acest an				
4.4.2. b) Valoarea totală a împrumuturilor acordate în acest an				
4.4.2. c) Numărul total de împrumuturi aflate în derulare				
4.4.3. a) Valoarea portofoliului de împrumuturi la zi				
4.4.3. b) Valoarea portofoliului brut de împrumuturi				
4.4.3. c) Valoarea portofoliului net de împrumuturi				
4.4.4. a) Portofoliu la risc – PAR30				
4.4.4. b) Portofoliu la risc – PAR90				
4.4.5. Proporția de credite acordate părților asociate				
4.4.6. a) Valoarea totală a activelor				
4.4.6. b) Valoarea totală a pasivelor				
4.4.7. Indicatorul sustenabilității operaționale				
4.4.8. a) Subvențiile primite (sumă)				
4.4.8. b) Numărul de voluntari activi				
4.4.9. Costul pe împrumut				
4.4.10. a) Numărul de funcționari care operează cu împrumuturi				
4.4.10. b) Numărul total al membrilor personalului				

4.5. Numărul total de reclamații primite în anul de raportare				
--	--	--	--	--

ANEXA II: DEFINIȚII

4.2.1.	Declarația de misiune a furnizorului
4.2.2.	Calculată utilizând următoarea formulă: Valoarea totală a împrumuturilor acordate/numărul total de împrumuturi acordate
4.2.3.	Calculată utilizând următoarea formulă: (Valoarea mediană a împrumuturilor/venitul național brut pe cap de locuitor)*100. Ultima dată disponibilă pentru VNB
4.2.4.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți de sex feminin/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi
4.2.5.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți din mediul rural/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi. Pe baza definiției naționale a clienților din mediul urban/rural
4.2.6.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți aflați sub nivelul sărăciei/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi. Nivelul de venit, definit la nivel național/regional, sub care gospodăriile sunt considerate sărace.
4.2.7.	„[Clienții care] se califică pentru a obține credite uzuale” sunt clienții care contractează ulterior împrumuturi de la furnizori de finanțare tradiționali, cum ar fi băncile și societățile de credit ipotecar. Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți care se califică pentru a obține credite uzuale/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi.
4.2.8.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți care fac parte din categoriile minoritare/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi.
4.2.9.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de societăți comerciale nou-înființate finanțate/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi.
4.2.10.	Calculat utilizând următoarea formulă: (Numărul de clienți care beneficiază de prestații sociale/numărul total de clienți)*100. Numărul total de clienți se referă la împrumutații activi. Pe baza definiției naționale.
4.4.1.	Acesta se referă la numărul de persoane care au în prezent împrumuturi în curs de rambursare la un furnizor sau sunt principalii responsabili de rambursarea oricărei părți din portofoliul brut de împrumuturi. Persoanele care au împrumuturi multiple de la un furnizor ar trebui contabilizate ca împrumutat unic.
4.4.3.	Aceasta se referă la soldul tuturor creditelor pentru care nu există plăți de rambursare a principalului întârziate, cu excepția dobânzii acumulate.
4.4.3.	Se referă la soldul principalului tuturor creditelor în derulare, incluzând creditele la zi, creditele cu plăți întârziate și creditele restructurate, dar nu și creditele care au fost eliminate din contabilitate sau dobânzile de încasat.
4.4.3.	Portofoliul net de împrumuturi este calculat prin scăderea ajustării pentru pierderi din depreciere din portofoliul brut de împrumuturi.
4.4.4.	Se referă la valoarea tuturor creditelor în derulare pentru care una sau mai multe plăți de rambursare a principalului sunt întârziate cu mai mult de un anumit număr de zile. Include întregul sold neplătit al principalului, atât plățile întârziate, cât și cele viitoare, dar nu și dobânda convenită. Nu include împrumuturile performante care au fost restructurate sau reeșalonate. Furnizorii ar trebui să măsoare și să publice PAR cel puțin la 30 de zile, deoarece aceasta este măsura recunoscută la nivel internațional.
4.4.4.	Se referă la valoarea tuturor creditelor în derulare pentru care rambursarea principalului este întârziată cu mai mult de un anumit număr de zile. Include întregul sold neplătit al principalului, atât plățile întârziate, cât și cele viitoare, dar nu și dobânda convenită. Include, de asemenea, creditele nerambursate la scadență (restante sau întârziate de peste un anumit număr de zile), restructurate sau reeșalonate. Nu include împrumuturile performante care au fost restructurate sau reeșalonate. Furnizorii ar trebui să măsoare și să publice PAR cel puțin la 90 de zile, deoarece aceasta este măsura recunoscută la nivel internațional.
4.4.5.	Acordarea de credite părților asociate se referă la primirea de împrumuturi sau de investiții de către membrii consiliului de administrație, membrii personalului sau membrii de familie apropiați din partea furnizorilor de microcredite. Publicați împrumuturile de la părțile asociate ca proporție din portofoliul de împrumuturi.
4.4.6.	Suma dintre imobilizări corporale, investiții imobiliare, fond comercial, imobilizări necorporale altele decât fondul comercial, alte active financiare, credite și creanțe, investiții contabilizate prin metoda punerii în echivalență, active biologice, active imobilizate clasificate drept deținute în vederea vânzării, stocuri, active din impozitul curent, active din impozitul amânat, creanțe comerciale și alte creanțe, precum și numerarul și echivalentele de numerar.
4.4.6.	Suma dintre creanțe comerciale și alte creanțe, provizioane pentru beneficiile angajaților, alte provizioane, venituri amânate, alte pasive financiare, alte pasive nefinanciare, pasive din impozitul curent, pasive din impozitul amânat și pasive incluse în grupurile destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării. NOTĂ: Nu include capitalurile proprii.
4.4.7.	Acesta se calculează utilizând formula următoare: Venituri din exploatare (cheltuieli financiare + cheltuieli cu provizionarea creditelor + cheltuieli cu personalul + cheltuieli administrative)
4.4.8.	Furnizorii vor publica granturile operaționale primite anual (suma).

a)	
4.4.8.	Furnizorii vor publica numărul de voluntari activi în perioada de raportare.
b)	
4.4.9.	Costul pe împrumut, calculat după cum urmează: (Cheltuieli cu personalul + cheltuieli administrative + cheltuieli financiare + cheltuieli cu provizionarea creditelor)/numărul total de împrumuturi acordate
4.5.	Toate problemele pe care un solicitant, un client activ sau un client anterior le semnaleză prin intermediul unei proceduri formale de reclamație ar trebui să fie înregistrate ca o reclamație.