

# PEC Programme d'Evaluation des Crédits



Frankfurt School of  
Finance & Management  
Bankakademie | HfB

## Programme de Formation





# PEC

## Programme d'Evaluation des Crédits

### POUR

L' évaluation des risques des crédits  
agricoles.

Sur la base de paramètres qualitatifs,  
agronomiques et financiers



# 1. Informations Générales

- PEC??  
Qu'est-ce  
que  
c'est???
- Quelle est la  
particularité  
de PEC??

Un outil pour **rapidement**  
**déterminer le risque des crédits**  
**agricoles** (court et moyen terme)

PEC est un **outil unique**  
d'évaluation des risques des prêts  
à l'agriculture. PEC réduit le  
risque de prêt en rejetant les  
demandes de prêts de fermiers  
non-rentables.



# 1. Informations Générales

- Quelles sont les informations que PEC fournit?
- Quand faut-il utiliser PEC ?

PEC **calcule le revenu minimum le plus probable** sur la base de **paramètres qualitatifs, agronomiques et financiers**. PEC fournit de **claires recommandations** sur les limites des montants de crédits.

PEC **est la première étape** du processus d'application des crédits.



# 1. Informations Générales

- Qui peut utiliser PEC?
- Est-ce que PEC est facile à utiliser?

PEC a été spécialement conçu **pour les experts de crédit ayant peu des connaissances agricoles.**

PEC est un outil unique pour évaluer efficacement le profil du client et les risques de crédits.

Avec un peu d'entraînement et d'expérience PEC peut être **utilisé rapidement.**



## 2. Travailler avec PEC

### Préparation de l'analyse

1. Client (agriculteur) se réunit avec l'officier des crédits
2. L'officier des crédits donne une version imprimée du «questionnaire client» au client
3. Client remplit et signe le questionnaire

L'officier des crédits est prêt à procéder avec l'analyse

Questionnaire pour l'évaluation des Crédits Agricoles

Nom du Client			
Numéro d'identification			
Nom et adresse			
Téléphone			
Adresse			

Genre de Crédits	Montants des Crédits	Maturité (Mois)
Court Terme (Crédit de Roulement)		
Moyen Terme		

Revenus non-Agricoles		Frais non agricole	
Salaires / Prestaires fixes		Coût de la vie/mois	
Revenus de location/Loisirs		Autres Coûts/mois	
Revenus complémentaires/ autres			
Autre Revenu/mois			

Coûts des travailleurs et de locations		1	2
Payment des employés à plein temps:	1) Paiement en Nature (=rou) OU 2) CFA/mois		
1) Nombre d'employés à plein temps	2) Nombre de mois d'emploi durant période de crédit		
Payment des employés journaliers:	1) Paiement en Nature (=rou) OU 2) CFA/jour		
Paiement pour location des terres:	1) Nombre de HA 2) CFA/HA/ Saison		

Questions Qualitatives

Nombre de ha (total et appartenant au client):

Préparation du sol: Aratoire=1 Tracteur=2 Moteur=3

Vous êtes propriétaire de vos machines? Oui=1 Non=2

L'accès aux machines: Généralement à temps =1 Parfois en retard =2 Souvent en retard =3

L'accès aux intrants: Généralement à temps =1 Parfois en retard =2 Souvent en retard =3

Sont l'une des cultures prévues cultivées pour la première fois? Oui=1 Non=2

Combien de fois est la même culture cultivée dans le même champ? 1x=1 2x=2 Plus que 2x=3 (Pour verges = 1)

Irrigation: Pas d'irrigation =1 La source d'alimentation d'eau est situé à: moins de 3 km = 2 Plus de 3 km =3

Avez-vous accès à un service technique agricole? Oui=1 Non=2

Vente de la Récolte: Vendu entièrement au moment de la récolte =1 Vendu en partie 1-2 mois après la récolte =2 Vendu en partie 2-4 mois après la récolte =3

Vente de la Récolte: Vendu entièrement sous contrat =1 Vendu en partie ou entièrement au marché =2

Questions Agronomiques

Les semences: Toujours vos propres semences = 1 Toujours des semences certifiées = 2 parfois/quelques semences du marché ou semences certifiées = 3

Moment du semis: Selon planification ou votre propre planification = 1 Lorsque l'équipement et les intrants sont disponibles = 2

Engrais N-P-K par ha: 0-5 sacs = 1 6-8 sacs = 2 9-8 sacs = 3

Engrais Uréa ou DAP par ha: 0-5 sacs = 1 6-8 sacs = 2 9-8 sacs = 3

Sumac par ha: 0-5 sacs = 1 6-8 sacs = 2 9-8 sacs = 3 10-15 sacs = 4

Croûtes des bœufs avec insecticides: 2+ applications = 1 1-2 applications = 2 Pas d'applications = 3

Croûtes des maïs avec fongicides: 2+ applications = 1 1-2 applications = 2 Pas d'applications = 3

La prise de décisions pour les applications: Prévoir/ou selon fluctuation de la culture = 1 Selon les observations et la surveillance de la culture = 2

Méthode de semis: Sans herbicides = 1 Moteur ou mécanique = 2

Nature du sol: Solonch = 1 Argileux = 2 Stérilité/infertile = 3

Cultures	Rendement des récoltes (tonnes/ha)	Rendement moyen des récoltes (tonnes/ha)	Cultures prévues à cultiver la	Nombre de jours d'irrigation	Pour Famille / Revenu en	Niveau de partage	Niveau moyen	Niveau	Niveau



## 2. Travailler avec PEC

### Étape 1 de l'analyse: Détails du client et de l'emplacement

Nom du Client	
Numero d'identification	
E-mail Adresse	
Telephone	
Adresse	
Numéro du compte	
Numero de la Region	01
Region	Kaolack
CMS Officier des Crédits	

**Utilisez le programme pour la région de la succursale de la banque et entrez les informations du client.**

**PEC sélectionne automatiquement les cartes techniques pour les cultures de la région.**



## 2. Travailler avec PEC

### Étape 2 de l'analyse: Détails des crédits

Genre de Crédits	Montants des Crédits	Priorité	Durée (Mois)	Versements (Remboursement)	Taux d'Intérêt %
Court Terme (Crédit de Roulement)	1,300,000	1	9	1	18
Moyen Terme					
Long Terme (Investissement)	3,000,000	2	48	24	12
Total	4,300,000				

**Déterminer les sommes des crédits et les conditions de remboursement. PEC calculera les montants de déboursements et les tranches de remboursements**

Priorité : Le quel des crédits appliqué est le plus important pour le client ?

. Si l'application du client contient divers crédits et que le calcul PEC n'approuve pas toutes les applications, le calcul final se fera en fonction de la priorité indiquée pour chaque crédit (L'approbation PEC vise le crédit de priorité le plus élevé)



## 2. Travailler avec PEC

### Étape 3 de l'analyse: Revenus et dépenses non - agricoles

Revenu non-Agricole	
Salaires / Pension /mois	25,000
Revenus de location / mois	20,000
Revenus commerciaux/ mois	
Autre Revenus/ mois	

Frais non-agricole	
Coût de la vie / mois	20,000
Paiements de crédits et des dettes existantes / mois	10,000
Autres Coûts / mois	

**Entrer les données des revenus et dépenses non-agricoles du client. Le client devra fournir une preuve des revenus non - agricoles (copie des contrats, reçus, etc.)**

## 2. Travailler avec PEC

### Étape 4 de l'analyse : Coûts de travail et de locations

Coûts des travailleurs et de locations			1	2
Payment des employées a <b>plein temps</b> : 1) Paiement en Nature ( <b>1</b> =oui) <b>OU</b> 2) CFA/mois				20,000
1) Nombre d'employées a <b>plein temps</b>	2) Nombre de mois d' emploie durant période de crédit	<b>12</b> mois	1	3
Payement des employées <b>journaliers</b> : 1) Paiement en Nature ( <b>1</b> =oui) <b>OU</b> 2) CFA/Jour				1,200
Payement pour <b>location</b> des terres: 1) Nombre de HA 2) CFA/HA/Saison (Paiement pour location <b>en nature</b> = 0)				

**Entrer les données de coûts de main-d'œuvre du client et les coûts de locations**

## 2. Travailler avec PEC

### Étape 5 de l'analyse : Analyse qualitative

Questions Qualitatives	
Nombre de ha (loués et appartenant au client):	10
Préparation du sol:    Animale=1    Tracteur=2    Manuel=3	1
Vous êtes propriétaire de vos machines?    Oui=1    Non=2	2
L'accès aux machines: Généralement à temps =1    Parfois en retard =2    Souvent en retard =3	1
L'accès aux intrants: Généralement à temps =1    Parfois en retard =2    Souvent en retard =3	1
Sont l'une des cultures prévues cultivées pour la première fois?    Oui=1    Non=2	2
Combien de fois est la même culture cultivée dans le même champ?    1x =1    2x = 2 Plus que 2x =3    (Pour vergers = 1)	2
Irrigation:    Pas d'irrigation =1    La source d'alimentation d'eau est situé à: moins de 3 km = 2    Plus de 3 km =3	2
Avez-vous accès à un service technique agricole?    Oui=1    Non=2	2
Vente de la Récolte: Vendu entièrement au moment de la récolte =1    Vendu en partie 1-2 mois après la récolte = 2    Vendu en partie 2-4 mois après la récolte = 3	1
Vente de la Récolte: Vendu entièrement sous contrat =1    Vendu en partie ou entièrement au marché = 2	2

**Entrer les données des paramètres qualitatifs du client .**  
**PEC utilise ces données pour évaluer la productivité minimale de l'agriculteur**

## 2. Travailler avec PEC

### Étape 6 de l'analyse : Analyse agronomique

Questions Agronomiques (Production principale)	
Les semences: Toujours vos propres semences = 1 Toujours semences certifiées = 2 périodiquement semences du marché ou semences certifiées = 3	1
Moment du semis: Selon précipitations ou votre propre planification = 1 Lorsque l'équipement et les intrants sont disponibles = 2	1
Engrais N-P-K par ha: 6+ sacs = 1 4-5 sacs = 2 1-3 sacs = 3	2
Engrais Urée ou DAP par ha: 5+ sacs = 1 3-4 sacs = 2 1-2 sacs = 3	3
Fumier par ha:: 40+ sacs = 1 20-40 sacs = 2 10-20 sacs = 3 0 -10 sacs = 0	3
Contrôle des insectes avec insecticides: 2+ applications = 1 1-2 applications = 2 Pas d'applications = 3	1
Contrôle des maladies avec fongicides: 2+ applications = 1 1-2 applications = 2 Pas d'applications = 3	1
La prise de décisions pour les applications: Préventif ou selon l'évolution de la culture = 1 Selon les observations et la surveillance de la culture = 2	2
Désherbage? Avec herbicides = 1 Manuel ou mécanique = 2	3
Nature du sol: Sableux = 1 Argileux = 2 Sableux/argileux = 3	2

**Entrer les données des paramètres agronomiques du client. PEC utilise ces données pour évaluer la productivité minimale de l'agriculteur**

## 2. Travailler avec PEC

### Étape 7 de l'analyse : Production agricole

Cultures	Rendements dernière saison Mt/ha	Rendements avant-dernière saison Mt/ha	Cultures prévues - nombre ha	Travail	% Récolte	Irrigation			
				nombre de jours employés journaliers	Pour Famille / Paiement en Nature	station de pompage	moto pompe	artisanale	Industrielle
<b>Select</b>						oui = 1	oui = 1	oui = 1	oui = 1
ARACHIDE hivernage	1.2	1.6	7.0	20	5%				
NIEBE hivernage									
MIL hivernage	1	1.4	3.0		20%				
SORGHO hivernage									
MAIS hivernage									

**Entrer les données de rendements historiques du client, la production prévue pour le cours de la période de crédit à court terme et l'information sur les besoins de main-d'œuvre, les paiements en nature et les méthodes d'irrigation - pour chaque culture**



## 3. Rapport d'évaluation des crédits

Adresse	
Numéro du compte	0
Numero de la Branche	Kaolack
Region	01

Revenu (Agricole et non-Agricole)	Total	Évaluation financière, qualitative et agricole	
Estimation Revenu Brut Agricole	1,291,556	Qualitative	Approuvé
Frais Fixes	420,000	Agricole	Marge brute estimé est réduite
Autres Revenus	540,000	Financière	Approuvé (Court Terme) (Moyen Terme)
Estimation Revenu Net Agricole + Revenu et Frais non-Agricole	1,411,556	Les facteurs financiers, qualitatives et agronomiques sont inclus dans l'évaluation de la demande des crédits	
			Refusé (Long Terme)

Genre de Crédits	Montants des Crédits	Durée (Mois)	Limite Suggéré
Court Terme (Crédit de Roulement)	1,300,000	9	1,300,000
Moyen Terme	0	0	0
Long Terme (Investissement)	3,000,000	48	0
Total	4,300,000		1,300,000

CMS Officier des Crédit

Date

Signature

**PEC calcule le revenu minimum probable du client sur la base des paramètres qualitatifs, agronomiques et financiers . Le rapport fournit des claires recommandations sur les montants des prêts à déboursier.**



## 4. Rapport d'évaluation

### Estimation du Revenu du Client

Le rapport d'évaluation fournit des informations sur le revenu **MINIMUM** (net) du client. Pour crédits court terme le calcul est fait sur la période du crédits court terme. Pour crédits moyen terme et long terme le calcul se fait sur 12 mois (périodes de références)

Le revenu net minimum est calculé automatiquement (tech cards, etc.) sur la base des revenus et des coûts agricole et non-agricole. La banque ajoute des marges de sécurité pour la gérance des risques des crédits.  
**Les marges des sécurité peuvent être adaptés pour chaque région.**

## 4. Rapport d'évaluation

### Gestion des Risques et Résultats de L'Evaluation

Gestion des Risques: % du Revenu non-Agricole inclus dans l'évaluation des crédits	75%
Gestion des Risques: Marge de sécurité - Revenu Minimum	20%
Gestion des Risques: % Réduction du Revenu - Analyse Qualitative	25%
Gestion des Risques: Couverture Maximale des Frais de Production par Crédit Court Terme	80%

### Gestion des risques = La banque décide les marges de sécurité :

- 1) % du Revenu non-Agricole inclus dans l'évaluation des crédits: – L'exemple si dessus = la banque décide que 75% du revenu non-Agricole est inclus dans l'évaluation = 25% du revenu non-Agricole peut être utilisé pour d'autres frais.
- 2) % Marge de sécurité 'revenu minimum' – L'exemple si dessus = la banque décide que le revenu minimum doit avoir une marge de sécurité de 20% = le revenu minimum doit être au moins 20% plus élevé que les montants des remboursements pour la période de référence.
- 3) % Marge de sécurité 'évaluation qualitative' - L'exemple si dessus = la banque décide que le revenu minimum est réduit de 25% si les paramètres qualitatifs du client sont moins de 110 points (calculé automatique dans le program – crédits refusés à moins de 75 points).
- 4) % Marge de sécurité 'paiement des frais de productions' du client – L'exemple si dessus = la banque décide que le crédit court terme ne va pas être plus que 80% des frais de productions du client. La banque demande que le client a au moins 20% des capitaux nécessaire pour couvrir les frais de productions.





## 4. Rapport d'évaluation

Évaluation Financière (Crédits Approuvés)	
Gestion des Risques: Marge de sécurité - Revenu Minimum	<b>87%</b>
Gestion des Risques: Couverture Maximale des Frais de Production par Crédit Court Terme	<b>61,99%</b>
Limite Maximale pour Crédit Court Terme	Limit Maximal Total
<b>1,300,000</b>	<b>1,300,000</b>
Montant approuvé pour Crédit Court Terme	Montant approuvé pour tout Crédits
<b>1,300,000</b>	<b>1,300,000</b>

**Evaluation Financière: définit les montants approuvés par rapport au calculs et marges de sécurité financières.**

## 4. Rapport d'évaluation

Évaluation Qualitative	
Crédit Court Terme	Approuvé
Crédit Moyen Terme	
Crédit Long Terme	
Crédit Court Terme après Évaluation Financière, Qualitative et Agronomique	Montant suggéré pour tout Crédits après Évaluation
1,300,000	1,300,000

**Evaluation Qualitative: définit les montants approuvés par rapport a l'évaluation qualitative.**

Si l'évaluation a moins de 110 points, le revenu minimum est réduit du pourcentage défini sous '**Gestion des Risques: % Réduction du Revenu - Analyse Qualitative**'. Les crédits sont automatiquement refusés si l'évaluation qualitative atteint moins de 75 points.

## 4. Rapport d'évaluation

Genre de Crédit	Montants des Crédits	Durée (Mois)	Limite Suggéré
Court Terme (Crédit de Roulement)	1,300,000	9	1,300,000
Moyen Terme	0	0	0
Long Terme (Investissement)	3,000,000	48	0
<b>Total</b>	<b>4,300,000</b>		<b>1,300,000</b>

**PEC indique les montants de prêt proposées sur la base de l'évaluation financière, qualitative et agronomique.**

Montant à Payer pour les Crédits Approuvés	1,475,500	9 MOIS
Estimation du Revenu Net Minimal après Paiements	1,104,806	

**PEC indique le montant a payer pour les remboursements des crédits pendant la période de référence, ainsi que le revenu minimum du client**

## 5. Tenue des dossiers

- Enregistrer fiche No 1 du programme PEC (Application des Crédits) sous forme de fichier PDF.
  - **Nom du fichier:** jour / mois/ année / Nom client / No. Ref.
- Imprimer la section 'Rapport' du fichier.
- Officier des crédits signe le 'Rapport'
- **Déposer la copie signée du 'Rapport' dans le dossier du crédit, avec le 'Questionnaire Client' rempli et signé par le client.**

## 6. Actualisation des Données

### Rendements Moyens

**Cultures de la Region.**

cliquez sur  
'blanks' pour  
sélectionner  
Toutes les  
Cultures

#### Données Officielles des Rendements Moyens

Région		Dakar Banlieue	
No		06	
oui=1	Cultures dans la Région (C-S = Contre Saison)	Dernière saison: rendements moyen - région (T/ha)	Avant-Dernière saison: rendements moyen - région (T/ha)
		2012/13	2011/12
1	Piment C-S chaude	4	3.5
1	Carotte C-S chaude	22	28.5
1	Choux C-S chaude	29	36
1	Oignon C-S chaude	34	32.5
1	Aubergine C-S chaude	47	40

Sélectionnez la fiche  
'**Région et  
Productions**'

Entrez les **rendements  
moyens** de la  
région. Pour  
chaque culture et  
pour deux ans.  
Utiliser les données  
officielles.

Énumérer toutes les cultures qui peuvent être cultivées dans la région.

Entrez '**1**' dans la première colonne pour toutes les cultures qui sont cultivées.

## 6. Actualisation des Données

- 1 ère mise à jour des données 'Coûts Variables'
- Actualisation régulières des données tout les 3-6 mois.

Les prix de vente de la récolte, les prix et quantités des intrants utilisés , les coûts et nombres d'activités de production (mécaniques, applications, irrigation, récoltes, etc.)

Les prix de vente de la récolte, les prix des intrants utilisés, les coûts d'activités de production (mécaniques, applications, irrigation, récoltes, etc.)

Pour chaque production agricole – Pour chaque région



## 6. Actualisation des Données

Actualisation			Culture									
<b>Dakar Banlieue</b>	Prix de Vente Region	Support Gouvernement	Page 1									
			Labour	Labour	buringage	Herseage	Sillonage	Cultivation	Semences	Semences	traitement semences	traitement semences
Date:			Tracteur	animal/ manuel	mechanique/ manuel	tracteur/animal/ manuel	tracteur/animal/ manuel	tracteur/animal/ manuel	certifiés	non-certifiés		
	/Mt	subventions	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité
Information des Prix / unité												
Quantité ou nombre/ha	xxxxx	xxxxx										
	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Engrais
										mechanic	manual	
	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	cost/ passage	cost/ passage	coût/unité
Information des Prix / unité												
Quantité ou nombre/ha												

**Mise à jour des données: Imprimer la fiche ‘Actualisation (Imprime)’ = ‘Carte Technique’** – couvre toutes activités agricoles, tous intrants utilisées, etc. Utiliser ces fiche pour chaque culture, pour chaque saison – dans chaque Région

## 6. Actualisation des Données

Actualisation		Culture	Carotte C-S chaude									
Kaolack		Support Gouvernement	Labour	Labour	buringage	Herseage	Sillonage	Cultivation	Semences	Semences	traitement semences	traitement semences
Date: 5.3.2013	Prix de Vente Region		Tracteur	animal/ manuel	mechanique/ manuel	tracteur/animal/ manuel	tracteur/animal/ manuel	tracteur/animal/ manuel	certifiés	non-certifiés		
	/Mt	subventions	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/ha	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité
Information des Prix / unité	200 000		33000	17000	15000	1400	500	3000	4000			
Quantité ou nombre/ha	xxxxx	xxxxx	1	1	1	2	80	130	1			
	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Désherbage	Engrais
	Trophila									mechanic	manual	Uree
	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	coût/unité	cost/ passage	cost/ passage	coût/unité
Information des Prix / unité	6000											13000
Quantité ou nombre/ha	3											2

**Mise à jour des données:** Sélectionnez 2 filiales par région et visitez **2x 3** paysans/ fournisseurs d'intrants pour obtenir les données. Une fiche pour chaque culture, pour chaque saison – Remplissez a la main -



## 6. Actualisation des Données

Mise à jour des données dans **Programme PEC**: Sélectionnez la fiche **'Actualisation'**. Sélectionnez les cultures de la région: en cliquant sur la flèche en haut de la première colonne et en désactivant la cellule '0'

Cultures de la Region.

Cliquez sur '0' pour sélectionner Toutes les Cultures

La fiche ouvre les cultures sélectionnées pour actualiser les données de production (pour 6 paysans)

Actualisation															
Kaolack															
Cultures Region	Date:	Prix de Vente Region	Support Gouvernement	Labour	Labour	buringage	Herseage	Sillonnage	Cultivation	Semences	Semences	traitement semences	traitement semences	Désherbage	
	Cultivé? Oui = 1	/Mt	subventions	Tracteur coût/ha	animal/manuel coût/ha	mechanique/manuel coût/ha	tracteur/animal/manuel coût/ha	tracteur/animal/manuel coût/ha	tracteur/animal/manuel coût/ha	certifiés coût/unité	non-certifiés coût/unité	coût/unité	coût/unité	Linuron coût/unité	
1	Piment C-S chaude	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
1	Information des Prix / unité	1	1750000	110000					50000	3000					
1	Quantité ou nombre/ha	1	XXXXX	XXXXX	1				1	500					
1	Carotte C-S chaude	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
1	Information des Prix / unité	1	285000	110000					50000	14000				1500	
1	Quantité ou nombre/ha	1	XXXXX	XXXXX	1				1	10				15	

## 6. Actualisation des Données

**Qualité de l'Evaluation:** Le programme PEC calcule l'évaluation des clients sur la base des "coûts de productions moyens". Une évaluation réelle a besoin de calculer ces données sur la moyenne des coûts de productions de 4-6 producteurs. La section 'Qualité de l'Evaluation' (Fiche 'Région et Productions') indique le nombre de données (producteurs) inclus pour chaque culture dans le programme PEC.

**Une indication de la force de l'évaluation est fourni en même temps.**

Qualité de L'Evaluation			
Piment C-S chaude	1	Producteur(s) =	Faible Evaluation
Carotte C-S chaude	2	Producteur(s) =	Faible Evaluation
Choux C-S chaude	2	Producteur(s) =	Faible Evaluation
Oignon C-S chaude	2	Producteur(s) =	Faible Evaluation
Aubergine C-S chaude	1	Producteur(s) =	Faible Evaluation