

PREMIÈRE ET UNIQUE MICROFINANCE DOTÉE D'UNE FENÊTRE ISLAMIQUE AGRÉÉE AU CAMEROUN ET DANS L'ESPACE CEMAC

1 · ACE FINANCE ISLAMIC EN BREF

Notre ambition : devenir la microfinance leader de la finance islamique au Cameroun et le point focal du Gouvernement en la matière. En activité depuis le 11 mai 2007, ACE FINANCE S.A. a lancé sa Fenêtre Islamique le 29 juin 2024 sous le Règlement N°04/22/CEMAC/UMAC/COBAC du 6 octobre 2022, avant d'en obtenir l'agrément formel deux ans plus tard.

19 ans	200	100 %	5,043 Mds FCFA
d'expérience dans le secteur financier	collaborateurs, 28 ans d'âge moyen, 70 % de femmes	de couverture du territoire national	de capital social, dont 30 % alloués à la Fenêtre

L'agrément et la conformité

- **Agrément COBAC :** décision D-2026/231, session du 15 juillet 2026 à Brazzaville — première et unique fenêtre islamique agréée au Cameroun et dans l'espace CEMAC.
- **Capital social :** porté à 5 043 550 000 FCFA (+215 %) par l'Assemblée Générale du 13 juin 2026, dont 30 % affectés à la Fenêtre Islamique.
- **Conformité charaïque :** certificat n° ACE 01/2025 délivré par MINARAH CONSULTING, dans le respect des normes AAOIFI et IFSB.

2 · UN RÉSEAU DE 20 AGENCES

20 agences et 24 points cash — un maillage national. Cinq agences sont 100 % dédiées à la Finance Islamique (Akwa, Calafatas, Ngaoundéré, Touboro, Kousséri) et quinze agences mixtes proposent à la fois l'offre conventionnelle et l'offre conforme à la Charia.

20	24	5	15
agences sur le territoire national	points cash complémentaires	agences 100 % dédiées à la finance islamique	agences mixtes, offre conventionnelle et islamique

Littoral

Forte implantation historique d'ACE FINANCE, autour du siège social d'Akwa, à Douala.

Grand Nord

Adamaoua, Nord et Extrême-Nord — dont les agences dédiées de Ngaoundéré et de Kousséri.

Grand Sud

Centre, Sud et Est — un maillage complété par les points cash ACE.

Un maillage national unique pour porter la finance islamique au plus près des populations et des filières économiques stratégiques du Cameroun.

REVUE DE NOS ACTIVITÉS

Portefeuille clients, ressources mobilisées et secteurs financés · 2/4

3 · PORTEFEUILLE CLIENTS — DU 30 JUIN 2024 AU 30 JUIN 2026

36,8 Mds FCFA

de flux captés depuis le
lancement de la Fenêtre

2 500

comptes islamiques ouverts
en deux ans

5,979 Mds FCFA

d'encours total constitué

73 %

de clients auparavant non
bancaarisés

La structure du portefeuille est marquée par une forte concentration sectorielle : un seul compte du secteur cacao/café concentre à lui seul près de 2 milliards FCFA de dépôts. Les autres profils dominants sont les agents de transfert, les PME agroalimentaires et de transport, et une large base de clients issus de populations auparavant exclues du système bancaire classique.

Client cacao / café

Le compte dominant du portefeuille, à lui seul près de 2 milliards FCFA de dépôts.

Agents de transfert & PME

Agroalimentaire et transport — des flux réguliers adossés à l'économie réelle.

Nouveaux bancaarisés

73 % des comptes appartiennent à une population auparavant non bancaarisée.

Taux de pénétration de la Fenêtre : 9 % aujourd'hui, avec un objectif de 27 % de part de marché sur les secteurs financés à l'horizon 2030.

4 · MOBILISATION DE NOS RESSOURCES INTERNES

Un effet de levier avant tout recours aux bailleurs de fonds. 9,835 millions USD ont déjà été mobilisés sur ressources internes, à travers les dépôts à vue (Qard Hassan, Wadia Yad Amanah) et les dépôts à terme (Wakala Deposit). Des tranches de Dépôt à Terme Wakala ont été levées à plusieurs reprises auprès de clients et de prestataires du secteur import-export, permettant la création de chaînes de valeur dans les infrastructures, l'agriculture et les produits pétroliers.

9,835 M USD

de ressources internes déjà mobilisées

DAV

Qard Hassan et Wadia Yad Amanah

DAT

Wakala Deposit

5 · NOS SECTEURS D'ACTIVITÉ DE FINANCEMENT

Cacao & café

Financement de la campagne agricole, du producteur à l'exportateur — Salam, Istisna'a.

Import-export

Financement du commerce international — Wakala et facilités de caisse.

Infrastructures pétrolières

Distribution et stockage des produits pétroliers — Mourabaha, Istisna'a.

Transport interurbain

Opérateurs de transport de voyageurs et de marchandises.

Transport

Financement des flottes et des équipements — Ijara.

Infrastructures lourdes

Construction de buses métalliques et de rails — Istisna'a.

Une diversification sectorielle assumée, alignée sur les filières stratégiques du Cameroun et sur l'expertise déjà démontrée d'ACE FINANCE ISLAMIC.

GOUVERNANCE ET BESOINS

Organisation charaïque, enveloppe sollicitée et renforcement des capacités • 3/4

6 • ORGANIGRAMME DE LA FINANCE ISLAMIQUE

La Fenêtre est pilotée par une Direction de la Finance Islamique rattachée à la Direction Générale, structurée autour de deux pôles — Financements et Conformité Charaïque — et animée par 35 collaborateurs.

Comité de Conformité Charaïque

Dr Faizal Ahmad MANJOO

Président du Comité de Conformité Charaïque.

M. Anouar HASSOUNE

Membre du Comité.

Mme Aïssatou Haman DICKO

Membre du Comité.

Le Sharia Board est garant de la stratégie et de la supervision de la Fenêtre, sous certificat n° ACE 01/2025 et selon les normes AAOIFI et IFSB.

Nos instruments de financement

Mourabaha

Vente à marge convenue — achat-revente de stocks et de marchandises.

Salam

Paieement anticipé d'une récolte à livrer — campagne cacao et café.

Istisna'a

Financement d'ouvrages et d'équipements à construire.

Ijara

Leasing islamique de flottes et d'équipements de transport.

Wakala

Mandat de gestion — dépôts à terme et commerce international.

7 • ÉTAT DE NOS BESOINS DE FINANCEMENT — 10 MILLIONS USD

Finance agricole — cacao & café

5 M USD • cycle de 45 jours • 4 revolving • Salam et Mourabaha. Rentabilité de 36 % (cacao) et 34 % (café).
Circuit : producteurs → transformateurs → exportateurs.

Finance des entreprises — import-export

5 M USD • cycle de 45 jours • 4 revolving • Mourabaha et Ijara. Distribution des produits pétroliers : achat → stockage → revente, rentabilité de 40 %.

Le transport complète le dispositif à moyen terme (1 à 3 ans, rentabilité de 14 %) par leasing Ijara — Cyclon Mobility, Transcom et Domayo SARL figurent déjà au portefeuille, aux côtés des Ets Bello Maigari.

10 millions USD sollicités auprès de nos bailleurs de fonds, en complément des 9,835 millions USD déjà mobilisés en interne — un effet de levier, pas un point de départ.

8 • PLAN DE FORMATION CERTIFIANTE

Un accompagnement en renforcement des capacités est sollicité, tel que le proposent traditionnellement nos bailleurs de fonds. Public cible : agences dédiées et mixtes, Direction de la Finance Islamique, Comité de Conformité Charaïque et équipes sectorielles.

- **Fondamentaux** : Charia, normes AAOIFI et IFSB, gouvernance charaïque.
- **Modes de financement** : Mourabaha, Ijara, Salam, Istisna'a, Wakala.
- **Innovation produits** : cacao et café, pétrolier, transport — analyse et suivi des dossiers.
- **Risques et conformité** : contrôle charaïque, reporting et vérification indépendante.

IMPACT ET PERSPECTIVES

Impact socio-économique et horizon 2027-2030 · 4/4

9 · IMPACT SOCIO-ÉCONOMIQUE ET COUVERTURE TERRITORIALE

Inclusion financière

Élargir l'accès aux services financiers pour les populations exclues du système bancaire classique — 73 % de nos clients.

Chaînes de valeur & emplois

Dynamiser 14 filières productives — agricole, pétrolière, transport, agroalimentaire — et créer des emplois tout au long de leurs chaînes de valeur, des producteurs locaux aux exportateurs.

Économie éthique

Encourager des pratiques financières transparentes, justes et conformes aux principes de la Charia.

Résilience économique

Renforcer l'autonomie locale et la capacité des acteurs financés à résister aux chocs économiques.

14

filiales productives
dynamisées

73 %

de clients nouvellement
bancaarisés

200

collaborateurs, dont 70 %
de femmes

9 % → 27 %

de pénétration visée à
l'horizon 2030

Le réseau couvre désormais l'intégralité du territoire : Grand Nord (Adamaoua, Nord, Extrême-Nord, dont l'agence de Kousséri), Grand Sud (Centre, Sud, Est) et Littoral, où ACE FINANCE dispose d'une forte implantation historique.

10 · PERSPECTIVES & PORTÉE DU PROJET — HORIZON 2027-2030

01 · Consolidation des contrats

Regroupement des accords de financement existants dans un portefeuille unique et lisible.

02 · Structuration du portefeuille

Lancement structuré de nouveaux produits et services financiers conformes à la Charia.

03 · Opportunité stratégique

Reconnaissance du potentiel de croissance de la finance islamique au Cameroun et dans la sous-région.

04 · Déploiement dans le Grand Nord — couverture intégrale

Extrême-Nord

Kousséri, Mora, Yagoua, Maroua.

Nord

Garoua, Guider, Figuil.

Adamaoua

Ngaoundéré, Touboro, Garoua-Boulai.

Ces ouvertures sont prévues entre 2027 et 2030 dans le cadre des projets « ACE EXCELLENCE », portés sur cet horizon pour consolider le leadership d'ACE FINANCE ISLAMIC sur le marché de la microfinance camerounais et approfondir sa transformation digitale.

SHOUKRAAN

ACE FINANCE S.A. — Agence de Crédit et d'Épargne · Siège social : Akwa, Douala, Cameroun · Agrément
N°07/414/CF/MINEFI

Fenêtre Islamique agréée COBAC D-2026/231 · Le partenaire qui partage vos réalités...