 **COMMISSION BANCAIRE**

**DE**

# L’AFRIQUE CENTRALE

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Secrétariat Général**

# SÉMINAIRE DE DIFFUSION DU NOUVEAU DISPOSITIF RÉGLEMENTAIRE RELATIF AUX CONDITIONS D’EXERCICE ET DE CONTRÔLE DE L’ACTIVITE DE MICROFINANCE DANS LA CEMAC

**Yaoundé, le 26 juin 2018**

**TRAITEMENT DES CREANCES DES ETABLISSEMENTS DE MICROFINANCE**

**Par Madame Bernadette Nadège SIMBAFO**

***Directrice Générale de SOFINA***

**THEME : TRAITEMENT DES CREANCES ET ACTIVITES DES COMMISSAIRES AU COMPTE : CAS DE LA SOFINA SA.**

**INTRODUCTION.**

Le cas d’expérience concernant ce thème N° 3 est celui du traitement des créances, activité des commissaires aux comptes à la SOFINA.

La SOFINA affiche au 31 décembre 2017 une surface financière de 4 milliards de FCFA pour un portefeuille de créance de 3 milliards de FCFA.

Selon les termes de références à nous indiqués, notre exposé portera sur :

1. La présentation du **processus de classification des créances.**
2. **La pratique du provisionnement des créances** (voir typologie de garantie).
3. **La comptabilisation émanant des deux points ci-haut.**
4. Un aperçu des **nouvelles dispositions sur la limitation des montants des crédits aux clients et le traitement des apparentés.**
5. Un aperçu de **la** **pratique du commissariat aux comptes** par le cabinet FIDUCIAIRE France AFRIQUE à la SOFINA.
6. **LA PRESENTATION DU PROCESSUS DE CLASSIFICATION DES CREANCES.**

Conformément au manuel des procédures de l’entreprise, cette tache incombe au service de Surveillance des Engagements qui en dresse une situation mensuelle arrêtée au dernier jour du mois précédent, et présenté au plus tard le 10 du mois suivant au comité de Direction.

Ci-dessous le portefeuille à risque (PAR) et le portefeuille globale (PFG) au 31 mai 2018.

1. **Présentation des états extraits du logiciel d’exploitation**

|  |  |
| --- | --- |
| **Edition de la balance de l’engagement global de la SOFINA.SA**  **Logiciel d’exploitation bancaire** | **Encours de crédit chapitre 326000**  **Impayés chapitre 331000**  **Contentieux chapitre**  **334200/335200**  **Compte débiteurs de la clientèle chapitre 370 000**  **Compte d’échéance en attente chapitre 386000** |

**Exemple du PFG (Portefeuille global)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Encours de crédit (D)** | **Compte d’échéance en retard (en attente) (A)** | **Encours impayés (B)** | **Comptes débiteurs de la clientèle (F)** | **Comptes gelés depuis 45 jours (H)** | **Créances contentieuses (I)** |
| **300 000** | **0** | **250 000** | **175 000** | **160 000** | **350 000** |

**ENG GLOBAL = D + A + B + F + H + I**

**ENGAGEMENT GLOBAL AU 31/05/2018**

1. **PROCEDURE DE DECLASSEMENT.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1 Agence** | **2 Service des engagements** | **3 Comité de déclassement** |
| Etablissement du bordereau de déclassement à partir du PAR  Transmission du bordereau au service des engagements | Réception des bordereaux en provenance des agences  Convocation du comité de déclassement | Transmission des copies du PV aux membres du comité et aux agences.  Tenu du comité et dressage du procès verbal de déclassement |
| **4 DGA**  Déclassement effectif dans le système conformément au PV de déclassement. | | |

**Le comité de déclassement est composé : Un Administrateur membre du Conseil d’Administration, le Directeur Général, le Directeur Général Adjoint, le Responsable du service Juridique, le Responsable du service des Engagements et du Responsable de la Comptabilité.**

La prise en compte avec le nouveau règlement de 2018 des créances restructurées et irrécouvrables nous emmènera à avoir une nouvelle situation des créances en souffrances présentée dans le graphique ci-dessous :

1. **LA PRATIQUE DU PROVISIONNEMENT DES CREANCES (VOIR TYPOLOGIE DE GARANTIE).**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1 Comité de déclassement** | **2 Comptabilité** | **3 Agence** |
| Etablissement du PV de déclassement précisant les taux de provision règlementaire à appliquer.  Transmission du PV de déclassement à la comptabilité. | 2  Préparation des écritures de provision et transmission aux agences.  Réception du PV de déclassement. | 3  Imputation des écritures dans les comptes concernés.  Réception des écritures de provision de la comptabilité. |

**A-TYPOLOGIE DES GARANTIES.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dispositions selon le règlement COBAC 2002/18** | **Disposition selon le règlement COBAC 2018/01** |
| L’article 09 du règlement COBAC 2002/18 relève les différentes garanties éligibles dans la zone CEMAC. C’est ainsi que la SOFINA reçoit comme garantie :  -         les hypothèques  - les gages,  - les nantissements (comptes bancaires, meubles incorporels…),  - les cautions personnelles.  Aux côtés de ces garanties conventionnelles et au regard de la cible qui est celle de la Microfinance, la SOFINA se trouve obligé de recevoir d’autres garanties telles que : les, caution personnelle et solidaire, les certificats de vente de terrain et de véhicule, le droit de rétention. D’autres garanties telles que le warrantage, le crédit bail, le pacte commissoire, clause se réserve de propriété, la garantie autonome ou à première demande sont en étude. | L’article 19 du règlement COBAC 2018/01 relève les différentes garanties éligibles dans la zone CEMAC. La SOFINA au rang des garanties proposées dans le nouveau règlement reçoit :  - les transferts fiduciaires de sommes d'argent et les nantissements d'espèces (dépôts de garantie, comptes à terme ou Bons de caisse souscrits auprès de la SOFINA) ;  -         les hypothèques fermes de premier et second rang sur les immeubles. |

**B-L’INCIDENCE DES GARANTIES SUR LES REGLES DE PROVISIONNEMENT.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dispositions selon le règlement COBAC 2002/18** | **Disposition selon le règlement COBAC 2018/01** |
| Il convient de relever que du type de garanties qui affecte la créance en souffrance dépend le taux de provision à  appliquer. L'article 09 du règlement COBAC 2002/18 en expose les contours. Dans nos pratiques usuelles, nous nous limitons au provisionnement des créances douteuses dans les proportions suivantes en fonctions des garanties qui les couvrent et en respect du règlement :   * Créances douteuses assorties de garanties hypothécaires : Provisionné dans un délai de 4 ans maximum, 15% la première année, 45% la seconde, 75% la troisième et 100% la quatrième. * Créances couvertes par gages, nantissement etc. : La partie non couverte est provisionnée immédiatement et la partir couverte dans un délai d’un an. * Créances couvertes par les cautions personnelles intégralement provisionnées en un an si la caution ne propose pas un plan crédible de remboursement. * Les créances douteuses non susceptibles de faire l’objet d’une procédure judiciaire de recouvrement et les créances irrécouvrables provisionnées immédiatement dès leur constatation.   Les différents taux de provisionnement sont décidés par le comité de déclassement et le montant des provisions spécifiques est obtenu en multipliant l'encours brut de chaque créance par le taux de provisionnement applicable. Les provisions sont comptabilisées au plus tard à la date d'arrêté annuel des comptes. | L'article 18 du règlement COBAC 2018/01 fait état :   * La constitution des provisions est facultative pour les créances immobilisées, impayés et douteuses sur l’Etat ou garantie par l’Etat. * les créances intégralement couvertes par les transferts fiduciaires de sommes d'argent et les nantissements d'espèces (dépôts de garantie, comptes à terme ou Bons de caisse souscrits auprès de SOFINA) ne donnent lieu à aucun provisionnement ; * les créances couvertes par des gages, nantissement et hypothèques fermes (1er ou 2nd rang) doivent être intégralement provisionnées dans un délai maximum de trois ans. La Provision cumulée doit couvrir : au moins 25 % du total des encours bruts Concernés la première année, 75 % la deuxième année et 100 % la troisième année ; * les créances couvertes par des certificats de vente de terrain, cautionnement personnel et solidaire, AVI etc. et celles n’ayant aucune garanties doivent être intégralement provisionnées dans un délai maximum de deux ans. La provision cumulée doit couvrir, au moins 50 % des encours bruts la première année et 100 % la deuxième année. |

1. **LA COMPTABILISATION EMANANT DES DEUX POINTS CI-HAUT.**

**Introduction :** à l’octroi d’un crédit au sein de la SOFINA se créée automatiquement pour le même client 05 autres comptes qui sont rattachés au compte principal de ce dernier ; à savoir :

* **326000 « compte de crédit à la consommation »** avec pour racine « 02 »
* **331000 « compte de créances impayées »** avec pour racine **« 41 »**
* **334000 « compte de créance douteuses » avec pour racine « 06 ; 05 »**
* **984100 «  compte d’intérêts sur créances en souffrance »** avec pour racine **« 84 »**
* **329000 « compte rattacher aux crédits à court terme »** avec pourracine **« 86 »**

Nous verrons ici dans le cadre la comptabilisation comment s’effectue le traitement d’une part des créances impayées et d’autre part des créances douteuses au sein de la SOFINA.

**a)      Comptabilisation des créances impayées.**

Pour chaque échéance impayée, sont comptabilisés d’une part l’amortissement du principal de la dette et d’autre part les intérêts TTC qui sont comptabilisés en hors bilan.

·         1ère étape : Comptabilisation de l’amortissement du capital principal

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | | **intitulé** | **Montant débit** | **Montant crédit** |
| **331000** | | **326000** | **Compte d’impayé du client**  **Crédit à la consommation**  **Echéance n°… du prêt……** | **amortissement** | **amortissement** |

·         2eme étape : comptabilisation des intérêts à la constatation de l’impayée.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | | **intitulé** | **montant débit** | **montant crédit** |
| **984** | | **9841**  **9843** | **Compte de créance en souffrance du client**  **Intérêts sur créances en souffrance**  **Taxe réservée**  **Intérêts échéance n°…. du prêt...** | **Intérêts TTC** | **Intérêts HT**  **TVA** |

* 3eme étape : comptabilisation des intérêts au remboursement de l’impayée

Au moment du remboursement de l’échéance dite impayée les intérêts et taxes réservés sont extournés par le crédit des comptes de produit et de taxe y afférents.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | **intitulé** | **Montant débit** | **Montant crédit** |
| **9841**  **9843** | **7130**  **4303** | **Intérêts sur créances en souffrance**  **Taxe réservée**  **Intérêts sur crédit à la conso**  **Etat tva collectée**  Extourne intérêt sur échéance prêt n°. | **Intérêts HT**  **TVA** | **Intérêts HT**  **TVA** |

Par ailleurs, les comptes de créance en souffrance (984) du client et 331 (compte d’impayé de ce dernier) sont crédités respectivement du montant TTC des intérêts et de la valeur de l’amortissement en contrepartie de sn compte principal (371 ; 372) de la valeur de l’annuité.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | | **intitulé** | **Mtant débit** | | **Mtant crédit** |
| **37…..** | **984**  **331000** | **Compte principal du client**  **Créance en souffrance du client**  **Compte d’impayé du client**  **Extourne échéance n°… prêt…** | | | **annuité** | **Intérêts TTC**  **Amortissement** |

**b)      Comptabilisation Les créances douteuses**

La comptabilisation de ces dernières nécessite un traitement en amont consistant à transférer les soldes de tous les sous comptes du client vers son compte principal avant d’effectuer le déclassement. D’après le PCEMF, le déclassement en créances douteuses de la fraction impayée des concours portés sur une personne physique ou morale déterminée entraine le transfert en compte de créance de l’intégralité des engagements assumés sur cette personne nonobstant toute considération liée aux garanties individuelles.

**·         Comptabilisation du déclassement**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | **intitulé** | **mtant débit** | **mtant crédit** |
| **334000** | **37……** | **Créances douteuses**  **Compte principal client**  **Suivant déclassement** | **Engagement global** | **Engagement global** |

**·         Provisionnement de la créance douteuse**

La provision qui est définie comme étant une perte probable consiste à passer en charge les créances client selon les règles citées plus haut.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | **intitulé** | **mtant débit** | **mtant crédit** |
| **6913** | **39…..** | **Dotation aux provisions pour dépréciation compte client**  **Provision dur créances douteuses (compte du client)**  **Dotation provision exercice ……** | **Valeur de la provision** | **Valeur de la provision** |

**. Comptabilisation de la récupération (versement client déclassé)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Débit** | **crédit** | **intitulé** | **mtant débit** | **mtant crédit** |
| 57….. | **334000** | **caisse**  **créance douteuses (compte client)**  **versement espèce client……….** | **Mtant versé** | **Mtant versé** |

**·         Comptabilisation des reprises de provision.**

Cette comptabilisation se fait après que le client ait effectué son versement dans le compte déclassé et le montant repris doit être égal au montant versé dans la limite du montant provisionné.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **39…..** | **791….** | **Provision dur créances douteuses (compte du client**  **Reprise de provision**  **Reprise de provision mois de ….** | **Valeur de la reprise** | **Valeur de la reprise** |

1. **UN APERÇU DES NOUVELLES DISPOSITIONS SUR LA LIMITATION DES MONTANTS DES CREDITS AUX CLIENTS ET LE TRAITEMENT DES APPARENTES.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Dispositions selon le règlement COBAC 2002/18** | **Disposition selon le règlement COBAC 2018/01** |
| Le règlement COBAC 2002/10 relatif aux engagements des EMF en faveur leur apparentés précise que :   * l’encours global des engagements nets portés directement ou indirectement par un établissement sur ses apparentés ne peut excéder 20% du montant des fonds patrimoniaux ou fonds propres net de l’Etablissement. A la SOFINA nos fonds patrimoniaux sont de 776.305.036xaf et 20% représente 155.261.007xaf. Le total de nos engagements est inférieur de loin à ce chiffre donc la norme est respectée. * Lorsqu’ils excèdent 5% des fonds patrimoniaux ou fonds propres nets, les engagements portés directement ou indirectement sur un de ses apparentés viennent en déduction du passif interne pris en compte pour la représentation du capital minimum. A la SOFINA nos fonds patrimoniaux sont de 776.305.036xaf et 5% représente 38.815.251xaf. Aucun de nos apparentés individuellement n’a pareil engagement donc la norme est respectée.   Le règlement COBAC 2002/10 relatif aux engagements des EMF en faveur leur apparentés précise que :   * Le montant total des engagements en faveur d’un client ne doivent pas excéder 25% des fonds propres net. A la SOFINA ce plafond correspond à 194.203.759xaf. Notre plus gros engagement en faveur d’un client est de 44.000.000xaf. La norme est respectée. * Le montant des engagements pour les clients qui dépassent pour chacun d’entre eux 10% des fonds propres net ne doit excéder l’octuple des fonds propres net. 10% des fonds propres net à la SOFINA correspondent à 77.630.503xaf. La norme est respectée car aucun client n’a pareil engagement. | Selon l’article 2 du règlement COBAC EMF 2018 portant plafonnement du montant de crédit accordé par les EMF, l’encours maximum de crédit qu’un Etablissement de Microfinance indépendamment de sa catégorie peut accorder à un de ses clients est plafonné à 10% de son capital social libéré. Le capital libéré à ce jour à la SOFINA est de 475.000.000xaf et le crédit le plus élevé se chiffre à 44.000.000xaf. Nous veillons à respecter cette norme.  Dans le même article, l’encours maximum de crédit qu’un EMF indépendamment de sa catégorie peur accorder à un de ses actionnaires ou coopérateurs, administrateur, dirigeant ou employé, est plafonné à 50.000.000xaf. Aucun apparentés à la SOFINA à ce jour ne dispose de pareil montant de crédit. La norme est respectée. |

1. **UN APERÇU DE LA PRATIQUE DU COMMISSARIAT AUX COMPTES PAR LE CABINET FIDUCIAIRE FRANCE AFRIQUE A LA SOFINA.**

La SOFINA se fait auditer annuellement par un Commissaire au compte agrée par agrément N° 00660/MINEFI du 21 Novembre 2001. Son Mandat a été renouvelé par l’Assemblée Générale du 28 Juin 2017 pour une durée de 06 ans. Dans ses diligences, il délivre chaque année un rapport général et un rapport spécial sur les conventions réglementées. Ces rapports sont présentés et remis à l’Assemblée Générale.

Conformément aux dispositions de l’article 713 et suivant de l’acte uniforme OHADA Le commissaire aux comptes est un professionnel agréé de la comptabilité exerçant une mission légale auprès des sociétés anonymes et des sociétés en commandite par actions. Il est nommé par les actionnaires lors de l’assemblée générale ordinaire.

Neutre et indépendant, le commissaire aux comptes certifie que les états financiers de synthèse sont réguliers, sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l’exercice écoulé ainsi que la situation financière et du patrimoine de la société à la fin de cet exercice

Le commissaire aux comptes a pour mission permanente, à l’exclusion de toute immixtion dans la gestion de vérifier les valeurs et les documents comptables de la société conformément aux règles en vigueur.

Le commissaire aux comptes vérifie la sincérité et la concordance avec les états financiers de synthèse des informations données dans le apport de gestion du conseil d’administration ou de l’administrateur général, selon le cas, et dans les documents sur la situation financière et les états financières de synthèse de la société dressés aux actionnaires.

Le commissaire aux comptes s’assure enfin que l’égalité entre les actionnaires est respectée, notamment que toutes les actions d’une même catégorie bénéficient des même droits.

Il faut tout de même noter que même en cours d’exercice en effectuant sa mission, il a l’obligation de déclencher en cas de nécessité la procédure d’alerte sur tout fait de nature à compromettre la continuité de l’exploitation qu’il a relevé lors de l’examen des documents qui lui ont été présentés. Cette procédure consiste à demander par lettre au porteur contre récépissé ou par lettre recommandée avec demande d’avis de réception des explications au président du conseil d’administration, au directeur général ou à l’administrateur général, selon le cas.

Le commissaire au compte est tenu d’alerter sans délais le Secrétaire Général de la COBAC dès qu’il constate à l’occasion de l’exercice de sa mission :

* Tout fait de nature à influencer de manière significative la situation de l’EMF sur le plan financier ou sous l’angle de son organisation administrative et comptable ou de son contrôle interne ;
* Tout fait qui peut constituer une violation des lois et des règlements de nature à mettre en cause gravement la responsabilité de l’EMF ou de ses dirigeants ;
* Tout fait de nature à entrainer le refus ou des réserves graves en matière de certification des comptes ;
* Tout fait de nature à compromettre la continuité de l’exploitation de l’EMF.

Le président du conseil d’administration, le directeur général ou l’administrateur général, selon le cas répond par lettre au porteur contre récépissé ou par lettre recommandée avec demande d’avis de réception dans le mois qui suit la réception de la demande d’explication.

A défaut de réponse ou si celle-ci n’est pas satisfaisante, le commissaire aux comptes invite, selon le cas le président du conseil d’administration, le directeur général à faire délibérer le conseil d’administration ou l’administrateur général à se prononcer sur les faits relevés.

Les fonctions de commissaire aux comptes sont incompatibles avec :

·         Toute activité de nature à porter atteinte à son indépendance

·         Toute activité commerciale quelque soit exercée directement ou par personne interposée

Ne peuvent être commissaire aux comptes d’une société

-          Les gérants et leurs conjoints

-          Les apporteurs en nature et les bénéficiaires d’avantages particuliers

-           Les personnes recevant de la société ou de ses gérants des rémunérations périodiques sous quelques formes que ce soit, ainsi que leurs conjoints.

-          Les fondateurs, apporteurs, bénéficiaires d’avantages particuliers, dirigeants sociaux de la société ou de ses filiales, ainsi que leurs conjoints.

-          Les sociétés des commissaires aux comptes dont l’un des associés, actionnaires ou dirigeant perçoit un salaire ou une rémunération de tout genre de la société.