



EXPERTISE FINANCIERE, BANCAIRE ET AUDIT COMPTABLE – COMMISSARIAT AUX COMPTES
Commerce Extérieur, Agios Bancaires, Crédit, Assistance Comptable et Financière Etudes Economiques, Stages Académiques et formation.
Siège : Yaoundé, face Muiric de TSINGA B.P : 6 077 Yaoundé – Cameroun Mob. : (237) 677 71 31 08 Bureau : (237) 222 21 85 08
Email : info@essimi-ngono.com

M

Messieurs les Actionnaires de la
Régionale d'Épargne et de Crédit
BP 30145 YAOUNDE
REPUBLIQUE DU CAMEROUN

YAOUNDE LE 30 AVRIL 2020

RAPPORT GENERAL DE CERTIFICATION DES COMPTES EXERCICE 2019

Messieurs les Actionnaires,

En exécution de la mission de commissariat aux comptes de votre établissement de micro finance « La Régionale d'Épargne et de Crédit » arrêtés au 31/12/2019, que vous avez bien voulu nous confier, nous avons l'honneur de vous présenter notre rapport de mission.

Les états financiers de la Régionale d'Épargne et de Crédit Cameroun constitués du bilan, du compte de résultat, du Tableau Financier des Ressources et Emploi, et de l'état annexé relèvent de la responsabilité de la Direction Générale de la société. Notre responsabilité consiste à exprimer une opinion sur ces états financiers sur la base de notre audit. Nous avons effectué notre audit selon les normes internationales d'audit. Ces normes requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondages, les éléments justifiant les données contenues dans les états financiers. Un audit consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues par la direction générale, ainsi que la présentation des états financiers pris dans leur ensemble. Nous estimons que notre audit constitue une base raisonnable à l'expression de notre opinion. Conformément aux dispositions 710 et suivantes de l'acte uniforme OHADA portant droit des sociétés commerciales et GIE, nous avons procédé aux diverses vérifications prévues par les articles 710 et suivants de l'acte uniforme OHADA portant droit des sociétés commerciales et GIE et règlements, notamment les dispositions du règlement COBAC N°

EFAC

ESSIMI NGONO
CABINET D'EXPERTISE FINANCIERE, BANCAIRE ET AUDIT COMPTABLE – COMMISSARIAT AUX COMPTES
Siège : Yaoundé, face Muiric de TSINGA B.P : 6 077 Yaoundé – Cameroun Mob. : (237) 677 71 31 08 Bureau : (237) 222 21 85 08
Email : info@essimi-ngono.com

01/17/CEMAC/UMAC/COBAC du 27 septembre 2017 relatif aux conditions d'exercice et de contrôle de l'activité de micro finance dans la zone CEMAC.

Nous nous sommes particulièrement appuyés sur les normes prudentielles applicables aux établissements de micro finance dont le REGLEMENT-COBAC EMF R 2017/07 relatif à la classification, à la comptabilisation et au provisionnement des créances douteuses pour évaluer les provisions sur créances douteuses. Nous avons également procédé au contrôle des dossiers physiques des engagements tenus dans les agences de Yaoundé (Yaoundé Centre, Mvog-Mbi, Biyem-Assi, Essos, Mbandjock, Nkoteng et VIP), d'Edéa, de Douala (Limbé, Akwa, Ndokotti, Edéa), de Bertoua, d'Abong-Mbang, de Djoum, d'Ebolowa, de N'Gaoundéré, de Dang, de Figuil, de Garoua, de Maroua, de Mora.

Au terme de nos travaux, nous avons porté les réserves suivantes :

I. LES COMPTES

1.1. Le risque sur crédit BERCAIL CONSTRUCTION

Nous avons constaté que les travaux déjà réalisés par ce client, dans le cadre d'un marché public de 699 982 280 FCFA, financé par la Régionale d'Epargne et de Crédit sont d'un montant de 453 902 402 FCFA. Le montant net à encaisser (restant dû après réception définitive) est de 246 079 878 FCFA. Or, au 31.12.2019 le compte du client « BERCAIL CONSTRUCTION » est débiteur de 374 120 866 FCFA. Si nous tenons compte de la retenue de garantie de 48 635 806 FCFA, la provision sur caution de bonne foi de 17 070 120 FCFA, du cash collatéral de 9 700 000 FCFA, nous aurons un total des entées attendues après la réception définitive de 321 485 804 FCFA. Cependant le marché n'étant pas totalement livré, il faut prévoir un financement additionnel de 50% de 246 079 878 FCFA, soit 123 039 939 FCFA. Le solde du compte après travaux sera de $374\,120\,866 + 123\,039\,939 = 497\,160\,805$ FCFA. La Régionale d'Epargne et de Crédit court donc un risque à terminaison sur ce marché estimé à 175 675 001 FCFA. En conformité avec les dispositions du Règlement COBAC R-2017/07 relatif au provisionnement des créances, nous n'avons pas provisionné cette créance au cours de l'exercice 2019, parce que ledit compte a reçu des mouvements créditeurs significatifs de 148 441 310 FCFA issus des paiements des autres marchés non financés par la Régionale d'Epargne et de Crédit.

1.2. Risques juridiques

La Régionale d'Epargne et de Crédit pour l'exercice 2019 a entretenu 73 affaires pendantes devant les juridictions. Nous nous sommes penchés sur 38 affaires où la Régionale d'Epargne et de Crédit a un statut de défenderesse. Il ressort que 06 affaires font courir un risque d'un montant total de 84 941 250 FCFA.

Nous avons recommandé que soit provisionné 10% des affaires à risque élevé soit 8 494 125 FCFA.

1.3. La non consolidation des comptes

Le droit comptable OHADA stipule en son article 74 que « toute entreprise qui a son siège social ou son activité principale dans l'un des Etats parties et qui contrôle de manière exclusive ou conjointe une ou plusieurs autres entreprises ou qui exerce sur elles une influence notable, établit et publie chaque année les états financiers consolidés de l'ensemble constitué par toutes ces entreprises ainsi qu'un rapport sur la gestion de cet ensemble ». L'article 75 ajoute que « l'établissement et la publication des états consolidés sont à la charge des organes d'administration et de direction de l'entité dominante de l'ensemble consolidé, dite entité consolidante ». Les états financiers consolidés pour l'ensemble des sociétés appartenant à votre périmètre de contrôle ne sont pas encore disponible.

Dans la mesure où la Régionale d'Epargne et de Crédit du Cameroun et ses principaux actionnaires détiennent 65% du capital de la Régionale d'Epargne et de Crédit du Gabon, la Régionale d'Epargne et de Crédit du Cameroun est désormais tenue de produire les états financiers consolidés des exercices 2016, 2017, 2018 et 2019.

Nous recommandons que ces états financiers consolidés soient produits et transmis à notre cabinet pour certification.

II- CERTIFICATION

Mesdames, Messieurs les actionnaires

Eu égard aux diligences que nous avons accomplies selon les normes de la profession applicables au Cameroun et sous réserve des anomalies sus révélées, nous certifions que les comptes annuels arrêtés au 31/12/2019 sont réguliers, sincères et donnent une image fidèle de la situation financière de la Régionale d'Epargne et de Crédit du Cameroun, ainsi que des résultats de son exploitation des opérations closes à la date ci-dessus. Au demeurant, cette situation financière se caractérise par les indicateurs ci-dessous :

ELEMENTS	MONTANTS N	MONTANTS N-1
PRODUITS D'EXPLOITATION	4'902'588'490	4'805'447'547
RESULTAT NET AVANT IMPÔTS	1'684'158'238	1'702'004'245
RESULTAT NET APRES IMPÔTS	1'561'184'238	1'553'025'405
SITUATION NETTE (Y COMPRIS LE RESULTAT)	8'181'941'929	5'834'560'350
CREDITS BRUTS A LA CLIENTELE (dont provisions 2 885 081 022)	14'701'208'107	13'985'095'131
DEPOTS CLIENTELE	16'099'757'928	15'977'770'046
TRESORERIE NETTE	9'133'523'957	8'343'770'243



YAOUNDE LE 30/04/2020

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

Dr ESSIMI NGONO PAUL

ACTIF

REF	INTITULE	BRUT	AMORT/PROV	NET (N)	NET (N-1)
EG01	IMMOBILISATIONS				
EG02	frais immobilisés	4 983 491 491	1 965 135 487	3 618 356 004	2 175 565 738
EG03	valeurs incorporelles immobilisées	53 578 140		53 578 140	25 172 509
EG04	terrains	8 230 747		8 230 747	18 729 425
EG05	autres immobilisations corporelles	610 878 751	25 639 000	585 239 751	572 239 751
EG06	immob en cours avances et acomptes	1 841 832 723	1 328 448 876	513 383 847	469 744 510
EG07	dépôts et cautionnements	2 051 068 996	0	2 051 068 996	712 473 860
EG08	titres de participation et titres publics	34 902 134	11 047 611	23 854 523	23 485 683
EG09	CREDITS A LA CLIENTELE	383 000 000	0	383 000 000	353 720 000
EG10	Crédits sains à long terme	14 701 208 107	2 885 081 022	11 816 127 085	11 504 657 777
EG11	Crédits sains à moyen terme	8 166 542 854		8 166 542 854	7 439 147 070
EG12	Crédits sains à court terme	392 857 143	0	392 857 143	443 802 453
EG13	compte débiteurs sains	917 052 997		917 052 997	1 016 158 367
EG14	Crédits Impayés	2 104 326 324	0	2 104 326 324	2 365 310 373
EG15	Crédits immobilisés	235 347 767	0	235 347 767	240 239 514
EG16	Crédits douteux	0		0	0
EG17	STOCK DE MARCHANDISES ET AUTRES OPERATIONS ASSIMILES	2 885 081 022	2 885 081 022	0	0
EG18	COMPTES DES TIERS				
EG19	Fournisseurs	4 559 100		4 559 100	4 559 100
EG20	Personnel	460 588 128	315 839 392	144 758 736	532 538 145
EG21	Etat	25 280 000		25 280 000	25 280 000
EG22	Actionnaires	0		0	0
EG23	Débiteurs divers	59 584 297		59 584 297	35 532 540
EG24	Créances diverses en souffrances	0	315 839 392	0	0
EG25	ENCAISSEMENTS				
EG26	valeurs à encaisser	2 496 414		2 496 414	82 418 112
EG27	Valeur à l'encaissement en souffrance	2 496 414		2 496 414	82 418 112
EG28	COMPTES DE REGULARISATION				
EG29	charges comptabilisées d'avance	351 785 981		351 785 981	269 488 502
EG30	produits à recevoir				
EG31	Autres opérations de régularisations				
EG32	COMPTES DE LIAISON	351 785 981		351 785 981	269 488 502
EG33	Liaison siège et agences	4 981 413	4 946 126	35 287	35 287
EG34	Liaison organes faitier et EMF affiliés	4 981 413	4 946 126	35 287	35 287
EG35	Liaison entre EMF affiliés				
EG36	Liaison entre agences hors réseau				
EG37	Liaison interne				
EG38	Opérations diverses en souffrance réseau (IS 2017)	0		0	0
EG39	COMPTES DE TRESORERIE				
EG40	titres de trésorerie	9 146 260 733	12 737 388	9 133 523 345	8 331 082 855
EG41	Marché monétaire				
EG42	comptes à vue et à terme des EMF	2 020 000 000		2 020 000 000	2 350 000 000
EG43	comptes à vue et à terme auprès des banques et établissements financiers	5 835 474 581	0	5 835 474 581	4 912 082 798
EG44	autres comptes à vue et à terme de correspondants				
EG45	Créances en souffrance sur les correspondants				
EG46	Caisse				
EG47	RESULTAT EN ATTENTE D'APPROBATION	1 290 786 152	12 737 388	1 278 048 764	1 068 950 057
EG48	EXCEDENTS DES CHARGES SUR LES PRODUITS				
EG49	TOTAL GENERAL	29 655 381 367	4 583 739 415	25 071 641 952	22 900 295 516



PASSIF- BILAN AU 31 DECEMBRE 2019

REFERENCE	INTITULE	31/12/2019	31/12/2018
RG01	CAPITAUX PROPRES		
RG02	Capital social	7 713 703 419	6 038 691 981
RG03	Actionnaires, capital souscrit non appelé (-)	680 000 000	680 000 000
RG04	primes liées au capital		
RG05	Réserves légales		
RG06	Réserves obligatoires et réglementaires	136 000 000	136 000 000
RG07	Réserves libres	633 679 431	400 725 620
RG08	Report à nouveau		
RG09	provisions et réserves réglementées	4 330 141 061	3 010 069 465
RG10	Fonds constitués	2 425 058	2 425 058
RG11	subventions d'investissement	219 598 579	143 610 705
RG12	provisions pour risques généraux	151 708	151 708
RG13	Resultat après certification	150 523 344	112 684 017
RG14	PROV. POUR RISQUES ET CHARGES	1 561 184 238	1 553 025 408
RG15	EMPRUNT A L.T. et M.T		
RG16	DEPOTS DE LA CLIENTELE		
RG17	Dépôts à régime spécial	16 099 757 928	15 977 824 046
RG18	Dépôts à terme		
RG19	Dépôts à vue	3 312 088 697	2 794 390 191
RG20	Autres comptes de la clientèle	12 090 261 350	12 133 572 505
RG21	DETTES A COURT TERME		
RG22	Fournisseurs	697 407 881	1 049 861 350
RG23	personnel	1 111 358 160	609 462 757
RG24	Etat	194 802 761	101 134 079
RG25	Associés	0	0
RG26	Créditeurs divers	2 928 415	31 468 359
RG27		530 047 397	372 465 973
RG28	COMPTES D'ENCAISSEMENT	383 579 587	104 394 346
RG29	COMPTES DE REGULARISATION	2 880 789	82 418 112
RG30	Charges à payer	106 335 055	154 292 019
RG31	produits comptabilisés d'avance		
RG32	autres opérations de régularisation		
RG33	COMPTES DE LIAISON	106 335 055	154 292 019
RG34	Liaison siège et agences		
RG35	Liaison organe faitier et EMF affiliés		
RG36	Liaison entre EMF affiliés		
RG37	Liaison entre agences hors reseau		
RG38	Liaison interne		
RG39	COMPTES DE TRESORERIE		
RG40	Valeur de trésorerie reçue	37 606 601	37 606 601
RG41	Marché monétique	37 606 601	37 606 601
RG42	Comptes à vue et à terme des autres EMF		
RG43	Comptes à vue et à terme des banques et établissements financiers		
RG44	Autres comptes à vue et à terme de correspondants	0	0
RG45	BENEFICE EN ATTENTE D'APPROBATION	0	0
RG46	EXCEDENT DE PRODUITS SUR LES CHARGES	0	0
RG47	TOTAL GENERAL	25 071 641 952	22 900 295 516



B)- Compte de Résultat

REF	CHARGES AU 31 DECEMBRE 2019	Montant (N)	Montant (N-1)
XG01	Charges d'exploitation financière	463 205 769	627 222 145
XG02	Intérêts sur opérations de trésorerie et inter bancaire	0	0
XG03	Intérêts sur les dépôts à vue clientèle	398 940 300	581 970 099
XG04	Intérêts sur les dépôts à terme clientèle	18 343 566	1 573 300
XG05	Intérêts sur les emprunts	0	0
XG06	Commissions et frais sur les opérations de transfert de fonds	0	0
XG07	Autres commissions et frais bancaires	45 921 903	43 678 746
XG08	Charges liées aux opérations accessoires	1	0
XG09	Charges de personnel	1 078 769 132	989 856 425
XG10	Frais de personnel	976 805 340	893 757 530
XG11	Charges sociales	101 963 792	96 098 895
XG12	Autres charges générales d'exploitation	1 215 348 644	1 127 010 328
XG13	Fournitures de bureau	131 282 997	132 521 413
XG14	Eau, électricité, gaz et carburant	80 192 096	76 399 523
XG15	Locations	305 508 914	261 938 519
XG16	Entretien et réparation	65 964 751	62 953 316
XG17	Prime d'assurance		
XG18	Publicité, relations publiques, réceptions	69 620 436	44 915 660
XG19	Transports et déplacement	30 599 886	35 044 002
XG20	Frais de télécommunication	94 149 478	107 159 598
XG21	Frais de formation	14 798 582	1 745 000
XG22	Frais de mission	14 959 900	14 297 002
XG23	Cotisation à l'association professionnelle des EVF	1 000 000	
XG24	Frais de conseil d'Administration, Assemblée Générale et jetons de présence	36 251 284	26 740 941
XG25	Autres charges consommées	371 020 320	363 295 354
XG26	Impôts et taxes	65 402 152	71 549 775
XG27	Amortissements et provisions	823 028 644	534 800 551
XG28	Dotations aux amortissements	151 047 432	137 698 469
XG29	Dotations aux provisions sur créances clientèle	671 981 212	397 102 082
XG30	Dotations autres provisions		
XG31	Charges exceptionnelles	0	14 863 937
XG32	Valeurs comptable des éléments d'actifs cédés		
XG33	Autres charges exceptionnelles	0	14 863 937
XG34	Impôts sur le bénéfice	122 973 893	148 978 842
XG35	Bénéfice de l'exercice avant certification	1 561 184 238	1 553 025 408
	TOTAL DES CHARGES	3 645 754 342	5 067 307 411



REFERENCE	PRODUITS AU 31 DECEMBRE 2019	Montant (N)	Montant (N-1)
YG01	Produits d'exploitation financières	4 583 583 338	4 555 689 856
YG02	Pdts sur op de trésorerie et interbancaire	246 385 484	130 643 610
YG03	Intérêts sur les crédits à L. T. clientèle	1 033 146 230	887 435 291
YG04	Intérêt sur les crédits à M. T. clientèle	374 113 633	371 051 779
YG05	Intérêts sur les crédits à C. T. clientèle	194 565 216	251 864 830
YG06	Intérêts sur les comptes débiteurs clientèle	508 705 715	762 707 263
YG07	Intérêts sur les prêts		
YG08	Commissions et frais perçus sur les opérations de transfert de fonds	0	0
YG09	Autres commissions et produits bancaires	2 226 667 060	2 151 987 083
YG10	Produits sur opérations accessoires	319 005 152	249 757 691
YG11	Autres produits et subventions	178 972 614	36 982 310
YG12	Produits divers	178 972 614	36 982 310
YG13	Subvention d'exploitation		
YG14	Produits exceptionnels		
YG15	Reprise sur subvention d'investissement		
YG16	Produits de cessions d'éléments d'actif		
YG17	Autres produits exceptionnels	0	0
YG18	Reprises Amortissements et provisions	248 351 369	224 877 554
YG19	Reprises d'amortissement	0	0
YG20	Reprises de provisions sur créances clientèle	248 351 369	224 877 548
YG21	Autres Reprises de provisions		6
YG22	Pertes de l'exercice	0	0
	TOTAL DES PRODUITS	5 329 912 473	5 067 307 411



C)- Tableau Financier des Ressources et Emplois (TAFIRE)

FLUX DE TRESORERIE	SIGNE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
I-RESULTAT NET DE L'EXERCICE		1 561 184 238	1 553 025 402
Produits non encaissables	(-)	248 351 369	224 877 548
Charges non décaissables	(+)	823 028 644	534 800 551
II-CAPACITE D'AUTOFINANCEMENT		2 135 861 513	1 862 948 405
<u>Variation crédits</u>			
Crédits à long terme	(-)	- 727 395 784	-1 026 177 113
Crédits à moyen terme	(+)	50 945 310	122 960 930
Crédits à court terme	(+)	99 105 370	90 155 835
Comptes débiteurs sains	(-)	260 984 049	-522 576 343
Crédits impayés	(-)	4 891 747	8 117 212
Crédits immobilisés		-	-
Crédits douteux	-	404 643 668	-202 019 025
a-Variation globale crédits (+ ou -)	-	716 112 976	-484 385 818
<u>Variation dépôts clients</u>			
Dépôts à régime spécial	(+)	517 698 506	-188 716 372
Dépôts à terme		-	-
Dépôts à vue	(+)	-43 311 155	1 199 339 029
Autres comptes de la clientèle créditeur	(+)	-352 453 469	163 994 769
b- Var globale dépôts clients (+ ou -)		121 933 882	1 174 617 426
1-Variation de la trésorerie bancaire (a+b) (+ ou -)	(+)	-594 179 094	690 231 608
<u>Variation autres comptes circulants débiteurs</u>			
Fournisseurs (avances versés)	(-)	-	2 006 000
Personnel	(-)	-	-
Etat	(-)	24 051 757	-569 874
Actionnaires ou sociétaires, opérations sur capital			
Débiteurs divers	(-)	- 411 831 166	-477 352 078
Autres comptes de la clientèle débiteurs	(-)	-	-
Comptes d'encaissement	(-)	- 79 921 698	-75 751 617
Compte de régularisation	(+)	- 82 297 479	-96 616 581
Comptes de liaison	(+)	-	-
c- Var globale autres comptes circulants dr(+ou-)	(+)	- 385 403 628	648 284 150
<u>Variation autres comptes circulants créditeurs</u>			
Fournisseurs	(-)	93 668 682	41 819 867
Personnel	(-)	-	-
Etat	(+)	- 28 539 944	-18 507 937
Actionnaires	(-)	157 581 424	316 991 983
Débiteurs divers	(-)	279 185 241	38 262 360
Comptes d'encaissement	(+)	-79 537 323	75 751 617
Compte de régularisation	(+)	- 47 956 964	-41 835 890
Comptes de liaison		-	-
d- Var globale autres dettes circulantes cr (+ou-)	(-)	374 401 116	412 482 000
2-Variation de la trésorerie non bancaire (c+d)	(-)	- 11 002 512	-235 802 150



FLUX DE TRESORERIE (+ou-)	SIGNE	EXERCICE N	EXERCICE N-1
III-VARIATION DU BESOIN EN FOND DE ROULEMENT (1 + 2) (+ ou -)		-605 181 606	-454 429 458
IV-VARIATION DE LA TRESORERIE LIEE A L'EXPLOITATION (II+III)		1 530 679 907	2 317 377 863
Acquisitions d'immobilisations			
Frais et valeurs incorporelles immobilisés	(-)	-	-
Immobilisations corporelles	(-)	804 177 291	-885 101 745
Immobilisations financières	(-)	-	-
Cessions d'immobilisations			
Frais et valeurs incorporelles immobilisés	(+)		
Immobilisations corporelles	(+)		
Immobilisations financières	(+)		
V-FLUX DE TRESORERIE D'INVESTISSEMENT	(-)	804 177 291	-885 101 745
VI-VARIATION DU BESOIN EN FOND DE ROULEMENT (+ ou -) = (III)		-605 181 606	454 429 458
A - EMPLOIS ECONOMIQUE A FINANCER (V+VI)		-1 409 358 897	-430 672 287
VII-EMPLOIS FINANCIERS CONTRAINTS	(-)		
Remboursement des emprunts et dettes(y compris les remboursements anticipés)			
B - EMPLOIS TOTAUX A FINANCER (A+VII)	(+)	1 409 358 897	-430 672 287
Dividendes	(-)		
CAF	(+)	2 135 861 513	1 862 948 405
Augmentation de capital par apports nouveaux	(+)		
Subventions d'investissement reçues	(+)		
Prélèvement sur capital	(-)		
Emissions d'emprunts	(+)		
Nouvelles autres dettes financières	(+)	75 987 874	71 383 358
C - RESSOURCES NETTES DE FINANCEMENT		2 211 849 387	1 934 331 763
D - EXCEDENT OU INSUFFISANCE DE RESSOURCES DE FINANCEMENT (C-B) ; (+ ou -)		802 490 490	1 503 659 476
VARIATION GLOBALE DE LA TRESORERIE (+ ou -)		802 490 490	1 503 659 476
TRESORERIE A L'OUVERTURE		8 306 163 642	6 802 504 165
TRESORERIE A LA CLOTURE		9 108 654 132	8 306 163 642
Contrôle : D = variation globale de la trésorerie		802 490 490	1 503 659 476

