

Annexe 5 : Informations relatives aux clients douteux

Balance âgée extraite du PGI au 31/12/N

Société STV		Balance Agée		Période du :		01/01/N	
48, avenue d’Avignon		D'après date d'échéance		au :		31/12/N	
84340 MALAUCENE		Sur la date la plus lointaine		Situation au :		31/12/N	
				Tenue de compte :		EURO	
PGI module comptable				Date de tirage : 05/01/N+1		à 10:27:54	
				Page :		1	
Numéro de compte	Intitulé des comptes	Solde du compte	Solde non échu	De 1 à 30 jours	De 31 à 60 jours	De 61 à 90 jours	Plus de 90 jours
411000	Clients						
0AHMED	Client AHMED	4 557,60		4 557,60			
0FRUITE	Client FRUITEX	6 752,00			6 752,00		
0ROUSS	Magasin ROUSSEAU	2 795,75				2 795,75	
Total C. général	411000	14 105,35	0,00	4 557,60	6 752,00	2 795,75	0,00
416000	Clients douteux						
0COOPE	Coopératives du Vaucluse	3 481,50					3 481,50
0ETIEN	Client ETIENNEGEL	1 951,75		1 951,75			
Total C. général	416000	5 433,25	0,00	1 951,75	0,00	0,00	3 481,50
Totaux		19 538,60	0,00	6 509,35	6 752,00	2 795,75	3 481,50
% Période			0,00 %	33,32 %	34,56 %	14,31 %	17,82 %

Lignes de crédit des clients de la société STV (fixées par la Direction) ⁽¹⁾			
Client AHMED	5 000,00 €	Magasin ROUSSEAU	2 500,00 €
Client ETIENNEGEL	1 500,00 €	Coopératives du Vaucluse	4 000,00 €
Client FRUITEX	4 000,00 €		

⁽¹⁾ Inchangées pour les années N-1 et N.

Procédures comptables de suivi des créances : Les créances dont l'échéance est dépassée à la clôture de l'exercice sont obligatoirement enregistrées en créances douteuses.

- Si le délai est dépassé de 1 à 30 jours, une dépréciation de 10 % est constatée à l'inventaire,
- Si le délai est dépassé de 31 à 60 jours, une dépréciation de 20 % est constatée à l'inventaire,
- Si le délai est dépassé de 61 à 90 jours, une dépréciation de 30 % est constatée à l'inventaire,
- Si le délai est dépassé de plus de 90 jours, une dépréciation de 50 % est constatée à l'inventaire.

Cette dépréciation est doublée lorsque l'encours client dépasse la ligne de crédit fixée par la direction de l'entreprise.

Mail envoyé courant décembre par le responsable administratif :

De : Antoine.Vaizon-STV@orange.fr	A : Fabienne.Suzette-STV@orange.fr
Le : 22/12/N	PJ : Photocopie du journal d'annonces légales
Objet : Situation de la coopérative du Vaucluse	
<p>Bonjour Fabienne,</p> <p>Comme je le craignais la coopérative du Vaucluse a définitivement fermé ses portes mi-décembre. Tu trouveras ci-joint dans le journal d'annonces légales de la commune d'Orange l'avis relatif à la liquidation judiciaire.</p> <p>J'ai téléphoné au liquidateur qui ne m'a laissé que peu d'espoir de récupérer notre créance.</p> <p>Il m'a précisé qu'en tant que créancier chirographaire, nous risquons de ne rien pouvoir obtenir.</p>	

Renseignements complémentaires :

Le client « Coopératives du Vaucluse » était déjà douteux au 31 décembre N-1.

Aucune nouvelle livraison ne lui a été effectuée en N dans la mesure où il avait été convenu qu'il réglerait l'intégralité de sa dette avant toute acceptation d'une nouvelle commande.

Le client « EtienneGel » était déjà douteux au 31 décembre N-1.

Toutefois, nous avons continué à travailler avec lui car nos relations commerciales sont bonnes et cordiales depuis la création de notre société.

Seuls les règlements suivants ont été effectués en N par ces deux clients :

- Le 6/01/N : un virement de 1 856,80 € de la coopérative correspondant à une facture impayée de N-1,
- Le 15/01/N : un chèque de 3 217,75 € de la société EtienneGel correspondant à une facture impayée à échéance du 15/11/N-1.

A l'inventaire N-1, la créance totale de la coopérative s'élevait à 5 338,30 €. Elle avait été provisionnée de la moitié.

La créance totale d'Etienne Gel s'élevait à 3 217,75 € (facture à échéance du 15/11/N-1). Elle avait également été provisionnée.