



## **U-CMECS**

Union des **C**aisses **M**utuelles d'**É**pargne et de **C**rédit des **S**avanes

Siège social : DAPAONG, quartier Kombonloaga sur la route de la CEET

BP : 247 ; Contact : (00228) 27 70 04 37 / 90 93 31 00

Régie par la loi N°2011-009 du 12 mai 2011 portant réglementation des SFD

Arr. N° 207/MEFP/CAB/CAS-IMEC ; Enregist. N°T/5/TODA/2005/126A

# **RAPPORT ANNUEL D'ACTIVITES DU RESEAU U-CMECS ANNEE 2024**

Juin 2025

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## **SOMMAIRE**

- I. PRESENTATION DE L'INSTITUTION
- II. ENVIRONNEMENT SOCIOECONOMIQUE
- III. LES ACTIVITES DES ORGANES
- IV. LES ACTIVITES DE L'EQUIPE EXECUTIVE
- V. LA GESTION DES RESSOURCES HUMAINES ET FINANCIERES
- VI. LES RAPPORTS AVEC LES AUTORITES DE TUTELLE ET DE CONTROLE
- VII. LES RELATIONS AVEC LES AUTRES ACTEURS DE DEVELOPPEMENT
- VIII. LES PRINCIPAUX INDICATEURS DE PROGRES DES CAISSES
- IX. LES DIFFICULTES RENCONTREES, LES SOLUTIONS MISES EN  
ŒUVRE ET LES PERSPECTIVES
- X. LES ANNEXES

## I. PRESENTATION DE L'INSTITUTION

### 1.1. Historique et organisation

U-CMECS est un réseau de huit Caisses qui est né en 2004 du regroupement des Caisses mutuelles d'épargne et de crédit (CMEC) d'une part et de l'autonomisation du volet « épargne et crédit » de l'ONG RAFIA d'autre part. Ce processus d'institutionnalisation a été conduit depuis 2003, avec l'accompagnement technique, financier et méthodologique de Louvain coopération au Développement.

L'UCMECS regroupe actuellement huit (08) Caisses mutuelles d'épargne et de crédit (CMEC) et douze (12) guichets rattachés aux CMEC. Toutes ces huit (08) CMEC sont réparties uniquement dans la Région des Savanes. Six (06) CMEC sont localisées en milieu rural et correspondent aux zones des Centrales d'Autopromotion Paysannes (CAP) promues par l'ONG RAFIA dans les villages de Tidonti, Kpong, Sikbaog, Tammongue, Tambonga, et Tamonga. Deux (02) CMEC se développent en milieu périurbain dans les bourgades de Dapaong, chef-lieu de la région des savanes, et celle de Cinkassé qui devient une véritable plaque tournante du commerce transfrontalier entre le Togo, le Burkina Faso et le Ghana, avec des impacts sur le Nord Bénin.

L'ensemble des Caisses comptent au 31 décembre 2024, en termes de bénéficiaires directs 93 602 dont 57% de femmes. Louvain Coopération avec le programme SAD (Sécurité Alimentaire Durable) accompagne la professionnalisation du réseau U-CMECS. Un programme quinquennal 2022-2026 est en cours de mise en œuvre. Cette phase de partenariat consolide les différents acquis des programmes précédents des triennats (PT1 : 2008-2010, PT2 : 2011-2013 et PT3 : 2014-2016), un quinquennat 2017-2021 et marque aussi le début d'un processus de désengagement de Louvain Coopération face à ces différents partenaires au Nord Togo. Ce programme quinquennal à son terme va concrétiser le processus de désengagement du partenariat opérationnel avec Louvain Coopération. La stratégie de Louvain Coopération au terme de ce quinquennat 2022-2026 est de passer d'un partenariat opérationnel vers un partenariat stratégique.

Le réseau U-CMECS est cité parmi les références au niveau national et international pour son ancrage dans le milieu rural connu très pauvre avec un taux de pauvreté à l'échelle national de 74% contre 26% pour la zone urbaine. Quelques partenaires nationaux et internationaux ont décidé de lui faire confiance et contribuent aux côtés de Louvain Coopération dans le renforcement des capacités des élus, du personnel et des membres sociétaires. U-CMECS est constitué sous la forme d'une société coopérative de 2<sup>ème</sup> degré sans but lucratif régie par la loi N°2011-009 du 12 mai 2011 portant

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



réglementation des Systèmes Financiers Décentralisés. Le réseau a été agréé le 25 octobre 2005 par l'arrêté n°207/MEFP/SG/CAS-IMEC et enregistré au Ministère de l'Economie, des finances et des Privatisations sur le registre des Institutions Mutualistes ou Coopératives d'Epargne et de Crédit sous le numéro T/5/TODA/2005/126A.

Les différents organes de l'U-CMECS sont :

- L'Assemblée Générale est composée de quarante (40) membres avec 05 délégués membres de chaque Caisse de Base
- Le Conseil d'Administration de la faïtière est composé de 08 membres des présidents élus des CMEC membres ;
- Le Comité de Crédit composé de 03 membres élus en assemblée ;
- Le Conseil de Surveillance composé de 03 membres élus en assemblée.

Les objectifs de l'U-CMECS sont :

- Fournir une assistance technique à ses membres notamment en matière d'organisation, de fonctionnement, de comptabilité, de formation et d'éducation, d'appui conseil en gestion d'AGR ;
- Exercer un contrôle administratif, technique et financier sur ses membres et sur les institutions affiliées à ses membres ;
- Procéder au moins une fois par an, au contrôle et à l'inspection de la gestion de ses membres affiliés ;
- Assurer la cohérence et promouvoir le développement du réseau notamment par la promotion de nouveaux guichets pour rendre les services plus proches des clients ;
- Représenter ses membres au plan national et international ;
- Définir à l'usage de ses membres les grandes orientations d'un code déontologique ;
- Assurer le refinancement des CMEC ;
- Favoriser la solidarité entre les membres ;
- Assurer la gestion des excédents de liquidités et la solidarité financière entre les CMEC.
- L'échange et le partage d'expériences.

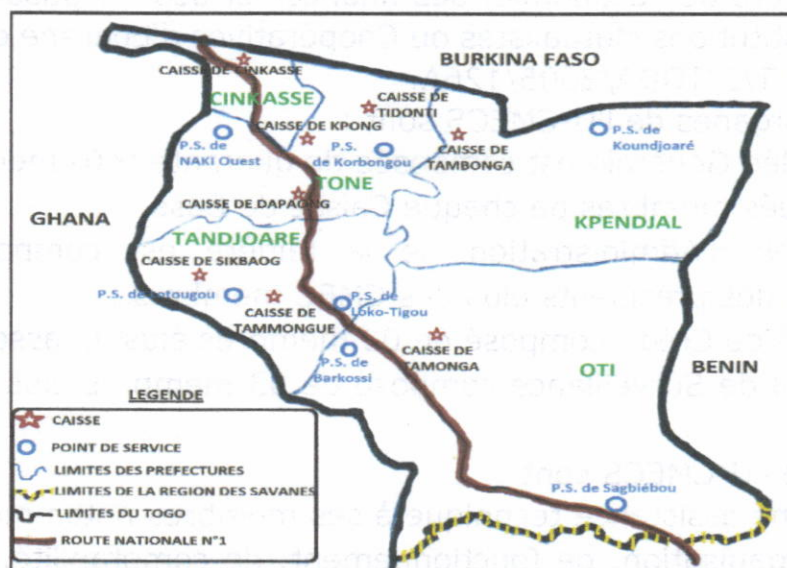
---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## 1.2. Situation géographique



## II. ENVIRONNEMENT SOCIOECONOMIQUE DE LA REGION

L'économie togolaise dans son ensemble, y compris la région des Savanes, a connu une croissance de 5,3% en 2024, mais est attendue à ralentir à 5,1% en 2025. En 2024, l'environnement socioéconomique de la région des Savanes au Togo se caractérise par une forte dépendance à l'agriculture et au commerce, avec une forte proportion de la population vivant de ces secteurs et une prévalence de la pauvreté. La région des Savanes a un taux de pauvreté relativement élevé, contribuant à une proportion importante de la population togolaise pauvre. Les efforts pour renforcer la résilience socioéconomique des communautés, de la région des savanes sont en cours de mis en œuvre. En 2024, la région des Savanes au Togo a bénéficié d'un programme d'urgence de renforcement de la résilience (PURS) visant à améliorer les conditions de vie des habitants. Ce programme, financé par des prêts internationaux, s'inscrit dans la Feuille de Route Gouvernementale (FRG) 2020-2025 et vise à améliorer l'accès aux infrastructures de base et à renforcer les services sociaux essentiels.

Grâce à des actions combinant interventions humanitaires, amélioration des infrastructures et mesures de sécurisation, les autorités ont œuvré à renforcer la résilience des communautés et à garantir leur protection. Ces initiatives reflètent une volonté ferme de répondre aux besoins fondamentaux des populations tout en assurant un cadre de vie stable et sécurisé.

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

### III. LES ACTIVITES DES ORGANES

#### 3.1. LES ACTIVITES MENEES PAR LES ELUS DES ORGANES

##### 3.1.1. Les activités du Conseil d'Administration

Au cours de l'année 2024, le réseau U-CMECS a connu des changements au sein du Conseil d'Administration, un nouveau membre a fait son entrée :

N <sup>0</sup>	NOMS ET PRENOMS	POSTE	CMEC DE PROVENANCE
01	TINDAME Lampoukime	Conseiller	CMEC CINKASSE

Au cours de 2024 le Conseil d'Administration a préparé et animé toutes les réunions statutaires prévues. Nous avons animé :

- Une réunion inter organe le 07 juin 2024 pour préparer l'animation de l'AGO – 2023
- L'AGO-2024 est animée le 08 juin 2024.
- Quatre réunions de Conseil d'Administration sont tenues respectivement : la première le 20 février 2024, la seconde réunion le 27 juillet 2024, la troisième réunion le 26 octobre 2024 et la quatrième réunion le 28 décembre 2024.

Pour le compte de l'exercice 2024, le Conseil d'Administration a validé un budget prévisionnel en recettes et dépenses qui se chiffre aux montants de 300 070 000 FCFA en recettes et 299 534 500 FCFA en dépenses. Au 31 décembre 2024 le suivi de réalisation du budget a permis de constater ce qui suit : la mobilisation des recettes est de 265 209 212 FCFA soit 88.38% de la prévision et les dépenses réalisées de 256 931 676 FCFA soit 84.66% de la prévision.

Au cours de nos réunions statutaires du Conseil d'Administration, des documents stratégiques, des procédures et manuels opérationnels de gestion sont adoptés pour les différents services que compose la Direction de la faîtière.

Les Présidents de Conseil d'Administration ont participé dans leur différente Caisse aux actions de reboisement de concert avec les autorités communales des zones d'interventions de nos Caisses. Ces actions de reboisement répondent à la charte de protection de l'environnement adoptée au sein du réseau U-CMECS.



Le Conseil d'Administration a conclu un partenariat de financement avec CréditSud pour un montant de 20 000 Euros soit 13 119 140 FCFA pour renforcer la ligne de crédit de la CMEC MOFUOD de Tambonga sur une période de trois ans.

Le PCA a présidé deux réunions du Comité Adhoc au cours desquelles les principales décisions sont comme suit :

- Echange sur le mécanisme de financement des Caisses en difficultés au sein du réseau à partir des fonds mobilisés ;
- Accord de deux dossiers de financement de prêt à la CMEC MOFUOD de Tambonga et FALA-GBEN de Tammongue pour 40 000 000 FCFA chacune ;

Les Présidents du CA des Caisses de base ont participé au titre d'échange d'expérience aux réunions de CA et aux AGO 2023 des Caisses sœurs dans le but d'améliorer leur capacité en termes de conduite et d'animation des réunions statutaires.

Le Conseil d'Administration a conduit de bout en bout les cérémonies de célébration des 20 ans du réseau U-CMECS dans les Caisses de base et à l'apothéose le 31 octobre 2024. On peut citer entre autres activités :

- La participation à la réalisation du film documentaire de capitalisation des actions menées ;
- La participation aux activités sportives comme : les marches sportives, le tournoi de gala de football inter caisse
- La soirée de réjouissance entre membres d'organes et employés.

### **3.1.2. Les activités du Comité de Crédit**

Le Comité de Crédit de la faïtière est l'organe habilité à valider à posteriori les demandes de crédit formulées par les Caisses de base pour financer leurs membres, conformément aux procédures définies en la matière. Les séances de validation des demandes de crédit se font conformément à la Politique de Crédit de la faïtière.

Le comité de crédit de la faïtière est composé de trois membres à savoir :

- Le Président : SAMBOE Bamboyal
- Le Secrétaire : GANNE S. Boukari
- Un Membre : GNANGUE Batcholin

Le comité de crédit s'est réuni Quatre (04) fois courant les douze (12) mois d'activités de 2024 afin de valider les demandes de crédits soumises



par les Caisses de bases et le personnel éligible pour les prêts au personnel. Le tableau suivant récapitule le nombre de dossiers et les montants validés par le Comité de Crédit.

N° D'ordre	Produits	Nbre de dossiers	Montant
01	Crédit ordinaire	19	283 375 000
02	Crédit Personnel	02	3 600 000
03	Prêts de redressement	02	80 000 000
04	Prêts APSEF	01	4 920 000
05	Prêts AGRISEF	33	349 155 000
06	Prêts PAS FNFI	9	88 705 000
<b>TOTAL</b>		<b>66</b>	<b>809 755 000</b>

Un total de soixante-six (66) dossiers sont étudiés et accordés pour un montant total de huit cent neuf millions sept cent cinquante-cinq mille (809 755 000) FCFA ; dont cinq (19) dossiers pour deux cent quatre-vingt-trois millions trois cent soixante-quinze mille (283 375 000) FCFA de crédit ordinaire, deux (02) dossiers pour trois millions six cent mille (3 600 000) FCFA de crédit au personnel, deux (02) dossiers de quatre-vingt millions (80 000 000) FCFA de crédit de redressements et quarante-trois (43) dossiers pour quatre cent quarante-deux millions sept cent quatre-vingt mille (442 700 000) FCFA de crédit FNFI (APSEF, AGRISEF, PAS APSEF et PAS AGRISEF).

Au 31 Décembre 2024, l'encours des prêts de financement aux Caisses s'élève à un milliard quatre millions trois cent quatre-vingt-deux mille cent trente-cinq (1 004 382 135) FCFA pour 80 dossiers. Par produit de financement l'encours des prêts se résume comme suit dans le tableau ci-après :

N° D'ordre	Produits	Nbre de dossiers	Montant
01	Crédit ordinaire	26	390 201 000
02	Crédit AGRISEF	40	421 385 000
03	Crédit PAS-FNFI	09	88 705 000
04	Prêts de redressement	04	99 171 135
05	Crédit APSEF	01	4 920 000
<b>TOTAL</b>		<b>80</b>	<b>1 004 382 135</b>

Au 31 Décembre 2024, nous enregistrons 15 dossiers pour cent soixante-dix-neuf millions cinquante-six mille (179 056 000) FCFA en situation de retard de remboursement. Il s'agit de :

- 05 dossiers de Tammongue pour 82 970 000 FCFA
- 05 dossiers de Tambonga pour 40 666 000 FCFA
- 05 dossiers de Tamonga pour 55 420 000 FCFA

### 3.1.3. Les activités du Conseil de surveillance

Le Conseil de Surveillance de la faïtière est composé de trois membres élus en assemblée générale. Les membres composant cet organe sont :

- LOGOU Domang, Président
- KOLANI Nahame, Secrétaire
- MINTRE Yédare, Membre

Courant le 1<sup>er</sup> semestre de 2024, le Conseil de Surveillance a effectué deux (02) séances de contrôles : les 27/02/2024 & 27/06/2024.

Courant le 3<sup>eme</sup> trimestre 2024, le Conseil de Surveillance a effectué une séance de contrôle en date du 26/08/2024.

Courant le 4<sup>eme</sup> trimestre, le Conseil de Surveillance a effectué deux séances de contrôles : le 20/11/2024 et le 30/12/2024.

Les travaux lors des séances ont porté principalement sur les aspects suivants :

- La gestion administrative et règlementaire
- Contrôle des autres organes
- La trésorerie, les finances et la comptabilité
- La sécurité
- Le blanchiment des capitaux (dispositif LBC/FT)

En résumé, les observations à l'issue de nos différents contrôles se présentent comme suit selon les axes suivis des recommandations.

	<b>AXES</b>	<b>Insuffisances relevées lors des contrôles</b>	<b>Recommandations formulées</b>
01	<b>Gestion administrative et règlementaire</b>	Les heures de départ de certains personnels ne figurent pas dans le cahier de présence en date du 27/02/2024	Remplir convenablement le cahier de présence à l'arrivée comme au départ du service



	<b>AXES</b>	<b>Insuffisances relevées lors des contrôles</b>	<b>Recommandations formulées</b>
02	<b>Contrôle des autres organes</b>	En date du 27/06/2024 : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Le procès-verbal de l'AGO 2023 n'est pas encore archivé</li> <li>- Le procès-verbal du Conseil d'Administration du 1<sup>er</sup> Trimestre (effectué le 20/02/2024) n'est pas encore disponible</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rendre disponible le procès-verbal de l'AGO 2023</li> <li>- Rendre disponible le procès-verbal du Conseil d'Administration du 20/02/2024</li> </ul>
03	<b>Trésorerie, les finances et la comptabilité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Les états de rapprochements mensuels du mois de juillet 2024 sont signés par seul le comptable alors que sa devrait être signés conjointement à trois</li> <li>- Les états de rapprochements mensuels des mois d'août, septembre et octobre 2024 sont signés par une seule personne alors que sa devrait être signés à trois</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Veillez à régulariser les signatures sur les états de rapprochement mensuels produits pour juillet 2024</li> <li>- Veillez à régulariser les signatures sur les états de rapprochement mensuels produits (Août-Septembre &amp; octobre 2024)</li> </ul>
04	<b>Sécurité</b>	Le cahier de gestion des clés n'est pas à jour en date du 27/02/2024	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mettre à jour le cahier de gestion des clés de bureaux</li> </ul>
05	<b>Blanchiment des capitaux (dispositif LBC/FT)</b>	Courant 2024, Ce n'est pas tout le personnel qui est formé sur le dispositif LBC/FT, le personnel de la direction n'est pas formé	Former tout le personnel de la direction sur le dispositif LBC/FT

### 3.1.4. L'Assemblée Générale Ordinaire 2024

Les membres des trois organes de la faïtière ont tenu le 03 juin 2025 une réunion préparatoire pour l'animation de l'AGO 2024. Convoquée par le Président du Conseil d'Administration, l'Assemblée Générale Ordinaire 2024 s'est tenue le 04 juin 2025. La réunion inter organe avait pour objectif de présenter aux membres d'organes de la faïtière les différents rapports préparés par chaque organe à savoir : le rapport moral du Conseil d'administration, le rapport du Comité de Crédit, le rapport du Conseil de Surveillance et le rapport annuel d'activités de la Direction et les conclusions de la mission 2024 du commissariat aux comptes.

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



Suivant les statuts chaque CMEC est représentée par cinq (05) délégués. Quarante (40) délégués des CMEC ont répondu à l'appel du Président du CA. Au cours de cette Assemblée Générale 2024, les délégués des Caisses de base ont adopté les rapports suivants :

- Le rapport moral du Conseil d'Administration exercice 2024 ;
- Le rapport du Comité de Crédit pour le compte de l'année 2024 ;
- Le rapport du Conseil de Surveillance pour le compte de l'année 2024 ;
- Le rapport annuel d'activités de l'équipe exécutive ;
- Le rapport du Commissariat Aux Comptes année 2024 ;
- Répartition du résultat en le reportant à nouveau.

## Renouvellement des membres d'organe

### CONSEIL D'ADMINISTRATION

	Membre Sortant		Membre entrant		CMEC de provenance
	Nom et Prénom	Poste occupé	Nom et Prénom	Poste occupé	
01	DOUTI Diogou-mangue	Président de CA	KANTCHO Dam-mignouan	Président CA	CMEC BANDAS-SOUND-LIPO
02	YENTCHABRE Kanfitine	Conseiller du CA	TINDAME Lim-poukine	Vice-Président CA	CMEC CINKASSE
03	LARDJINGUE Bamili	Conseiller du CA	BISSOUMI Y. Kountondja	Conseiller CA	CMEC TINTUA
04			LAMBONI Yen-doubé	Conseiller CA	CMEC FALA-GBEN
05			SAMBOE Bam-bayal	Conseiller CA	CMEC LANTOD-TIM

### COMITE DE CREDIT

	Membre Sortant		Membre entrant		CMEC de provenance
	Nom et Prénom	Poste occupé	Nom et Prénom	Poste occupé	
01	SAMBOE Bambayal	Président CC	DJIENTE Gamedja	Secrétaire CC	CMEC TINTUA
02	GNANGUE Batcholin	Membre CC	KAMBELAKPENOU Dametoti	Membre CC	CMEC BANDAS-SOUND-LIPO

### CONSEIL DE SURVEILLANCE

	Membre Sortant		Membre entrant		CMEC de provenance
	Nom et Prénom	Poste occupé	Nom et Prénom	Poste occupé	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



01	KOLANI Na-hame	Membre CS	KOMBATE Boundja	Membre CS	CMEC MOFUOD
----	----------------	-----------	-----------------	-----------	-------------

#### IV. LES ACTIVITES DE L'EQUIPE EXECUTIVE

Les activités de l'équipe exécutive s'articulent autour des points ci-après :

- La mise en œuvre du plan opérationnel par l'équipe exécutive ;
- La mise en œuvre du plan de formation ;
- La surveillance et le contrôle interne ;
- Le suivi des principaux indicateurs d'activités.

##### 4.1. La mise en œuvre du plan opérationnel

Le plan opérationnel 2024 est tiré du plan d'affaires 2024-2026 et sa mise en œuvre se repose sur trois axes stratégiques à savoir :

- (i) L'innovation et la modernisation de l'offre,
- (ii) La rentabilité et la sécurité des opérations,
- (iii) La gouvernance et les ajustements organisationnels.

Le plan opérationnel 2024 a prévu cent trois (103) activités à mettre en œuvre pour les trois axes stratégiques. Au 31 décembre 2024, quatre-vingt-sept (87) activités sont mises en œuvre soit un taux de réalisation de 84.23% pour une consommation de budget de trésorerie de 92%. Par axe stratégique les réalisations se présentent comme suit :

##### ***(i)Axe stratégique 1 : Innovation et modernisation de l'offre.***

Pour la mise en œuvre de cet axe stratégique, trente-trois (33) activités sont programmées pour le compte de l'année 2024. Au 31 décembre 2024, vingt-huit (28) activités sont mises en œuvre donnant un taux de réalisation de 84.03%. Cet axe stratégique comporte trois (03) objectifs spécifiques à savoir :

- L'introduction de la digitalisation dans la vente des produits et services;
- Le renforcement du niveau de satisfaction des membres et la visibilité institutionnelle
- L'élargissement et l'enrichissement de la gamme des produits et services

Les résultats obtenus au 31 décembre 2024 se présentent comme suit :





*a. Pour l'introduction de la digitalisation dans la vente des produits et services, les acquis sont :*

- L'interconnexion des Caisses et guichets sauf le guichet de Koundjoaré à un serveur central à la Direction de la faïtière ;
  - La centralisation des bases de données des 08 CMEC au niveau de la Direction ;
  - Le renforcement de capacité du personnel du service informatique par un stage d'immersion de deux semaines ;
  - Un stage de prospection de l'équipe projet du processus de fusion des bases de données ;
  - La solution digitale Mobile Agency est en phase d'extension avec l'accompagnement du consultant mis à disposition par la GIZ/ProFinA pour les Caisses de Dapaong-ville et Cinkassé ;
  - La stratégie commerciale et de communication est élaborée et rendue disponible pour son exploitation.
- Les solutions tontine mobile et SMS Banking sont reportées pour les années à venir en fonction du niveau d'avancement des préalables pour la mise en œuvre de ces solutions.

*b. Pour le renforcement de la satisfaction des membres et la visibilité institutionnelle, les acquis sont :*

- La charte graphique est élaborée et mise en œuvre ;
  - La construction du bâtiment devant abriter le siège de la CMEC BANDASSOUND-LIPO est achevée, la réception provisoire effectuée et les deux compartiments du bâtiment sont occupés ;
  - Les travaux d'aménagement pour le bureau du guichet de Sagbiébou sont réalisés.
- Pour cet objectif portant sur la visibilité l'élaboration et l'exécution de mise en neuf des fiches signalétiques sont reportées pour l'année prochaine.

*c. Pour la gamme de produits et services élargis et étoffés, les acquis sont :*

- Amélioration du service inter caisse avec l'ajout du service de cofinancement entre plusieurs CMEC pour service le besoin en crédit à un client ;
- Développement de nouveaux produits comme : crédit Tontine, Crédit commercial, crédit au personnel d'appui du réseau U-CMECS (agents





- de sécurité et d'entretien), virement salaire et crédit sur virement salaire des agents du secteur privé ;
- Deux produits de transfert rapide d'argent sont disponibles dans tous les points de vente du réseau U-CMECS : Mixx By Yas ancien T-Money de TOGOCOM et Flooz Money de l'opérateur MOOV-Togo
- Le produit de transfert WESTER UNION est abandonné pour des raisons de faible compétitivité avec les deux produits souscrits.

## **(ii) Axe stratégique 2 : Rentabilité et sécurité des opérations**

Pour la mise en œuvre de cet axe stratégique, quarante-neuf (49) activités sont programmées en 2024. Au 31 décembre 2024, quarante (40) activités sont mises en œuvre donnant un taux de réalisation de 80.96%. Cet axe stratégique comporte quatre (04) objectifs spécifiques à savoir :

- La relève du niveau des activités et leurs productivités;
- L'optimisation les coûts des opérations et la gestion du bilan;
- La garantie de la sécurité suffisante du patrimoine
- L'accélération du redressement des deux Caisses en difficultés

Les résultats partiels obtenus au 31 décembre 2024 pour cet axe stratégique se présentent comme suit :

a. Pour la relève du niveau des activités et de la productivité, les acquis se présentent dans le tableau ci-après :

<b>Indicateurs</b>	<b>Prévisions au 31-12-24</b>	<b>Réalisations au 31-12-24</b>	<b>Tx de réalisation</b>
Sociétariat	56 714	54 647	96,36%
Encours de dépôts	7 118 279 406	7 427 042 069	104,34%
En cours de crédit	9 187 763 887	8 117 009 380	88,35%
<u>Encours moyen par agent de crédit[1]</u>	195 484 338	172 702 327	88,35%

- Au 31 décembre 2024 nous constatons un taux de réalisation des adhésions de 96.36% avec une croissance de 12.20% par rapport à 2023

légèrement inférieure entre la croissance de 2022 à 2023 qui était de 14.43%. Des efforts sont à consentir pour des actions de promotions afin d'améliorer la conquête de nouvelles et augmenter le niveau du capital social. Des sensibilisations seront organisées courant 2025, des journées portes ouvertes et des campagnes de promotions des produits et services dans toutes les Caisses.

- L'encours des dépôts connaît un taux de réalisation de 104.34% par rapport à la prévision et la variation est de 39.01%. La prévision moyenne annuelle était de 33% par rapport à 2023.
- L'encours de crédit enregistre un taux de réalisation de 88.35% avec une croissance de 14.25% par rapport à 2023. La prévision moyenne annuelle de croissance était de 30%.

*b. Pour l'optimisation des coûts d'opération et de gestion de bilan, les résultats atteints au 31 décembre 2024 sont consignés dans le tableau ci-après :*

Indicateurs	31-déc-23	31 déc-24	Norme	Commentaire
Rentabilité de l'actif (ROA)	1.17%	0.91%	≥ 3%	Les indicateurs de bilan ne sont pas respectés et connaissent une régression par rapport à l'exercice précédent. La gestion du bilan n'est pas optimale et le niveau de production n'est pas efficient. Seuls les indicateurs sur les charges d'exploitation rapportées au portefeuille et le taux de liquidité respectent les normes.
Rentabilité des fonds propres (ROE)	9.55%	6.86%	≥ 15%	
Autosuffisance opérationnelle (OSS)	111.30%	105.42%	≥ 130%	
Charges d'exploitation rapportées au portefeuille de crédit	13.11%	13.57%	≤ 35%	
Taux de liquidité	2.04%	10.20%	≥ 5%	
Résultat net	87 791 487	74 597 978		

*c. Pour garantir la sécurité suffisante du patrimoine, les résultats atteints au 31 décembre 2024 sont comme suit :*

- Le taux de capitalisation est de 12.73%, résultat en deçà de la norme avec une régression par rapport à 2023 où l'indicateur était à 13.56%. Pour cet indicateur nous constatons une amélioration des fonds propres à un rythme plus faible que la croissance du total actif. Les fonds propres





ont progressé de 16.17% et le total actif de 23.18%. Pour pouvoir respecter cet indicateur, les fonds propres devraient être de 1 376 404 480 et pour être à ce niveau le résultat d'exploitation devrait être de 282 089 315 soit un manque à gagner de 207 491 337 de pertes d'efficacité ou de manque d'optimisation d'exploitation.

- Les manuels et procédures élaborés au cours de l'année 2024 sont comme suit : le plan de continuité d'activités, le plan de financement d'urgence, le manuel de procédures administratives et opérationnelles, le manuel de contrôle interne, la cartographie des risques informatiques, le Plan de continuité et reprise informatique (PCI/PRI), schéma directeur informatique, charte graphique, politique d'épargne et crédit des Caisses et la faîtière, la stratégie de communication et de commercialisation, la charte de protection environnementale, les procédures du système d'information du service informatique, la politique de gestion des ressources humaines, la politique de motivation et de fidélisation du personnel, le règlement intérieur du personnel, la politique d'archivages des documents..
- Installation des caméras de surveillance aux points de vente de Bar-koissi. Le processus sera en cours pour les autres points de vente et la Direction.

*d. Pour le redressement des Caisses en difficultés*

- Un Comité de mise en œuvre du plan de redressement est mis en place pour suivre sur site une fois tous les deux mois la gestion des deux Caisses en redressement et en hors site un autre suivi fait au cours des réunions mensuelles. Un rapport global de suivi des Caisses en redressement est élaboré
- Nette amélioration de la gestion de la qualité de portefeuille pour la Caisse FALA-GBEN de Tammongue promettant un excédent d'exploitation en fin d'année 2024 de 10 939 228. Par contre la Caisse MOFUOD traîne de nouveau des impayés dans son portefeuille ce qui engendre des charges importantes de provisions remettant en cause le résultat d'exploitation en fin d'année qui ressort déficitaire de 3 360 618.

**(iii) Axe stratégique 3 : Gouvernance et ajustements organisationnels**

Pour la mise en œuvre de cet axe stratégique, vingt une (21) activités sont

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



programmées en 2024. Au 31 décembre 2024, dix-neuf (19) activités sont mises en œuvre donnant un taux de réalisation de 92.19%. Cet axe stratégique comporte deux (02) objectifs spécifiques à savoir :

- Consolidation de la bonne gouvernance des institutions;
- Renforcement du professionnalisme et de l'engagement des ressources humaines.

Les résultats obtenus au 31 décembre 2024 pour cet axe stratégique se présentent comme suit :

- Toutes les réunions statutaires sont tenues par les élus dans toutes les Caisses de base à savoir :
  - Les Assemblées Générales Ordinaires 2023 ;
  - Les 04 réunions du Conseil d'administration
  - Les réunions du Comité de Crédit
  - Les 04 réunions du Conseil de Surveillance
- Pour le renforcement des capacités des élus et du personnel au 31 décembre 2024, le nombre de formations réalisées par thématique et par groupe de bénéficiaires sont :
  - Les membres organes ont participé à 05 sessions de formations sur 06 prévues ;
  - Les employés ont participé à 18 sessions de formations sur 21 prévues ;
  - Les clients/membres bénéficiaires ont bénéficié de 03 sessions d'éducatons financières sur 04 prévues.

#### **4.2. La mise en œuvre du plan de formation**

Au cours de l'exercice 2024, le plan de formation est mis en œuvre à travers :

- Le renforcement de capacités des membres d'organes ;
- Le renforcement de capacités du personnel ;
- Les actions de sensibilisation, d'éducation coopérative et financière à l'endroit des membres et clients.

a. Cinq thèmes de formations sont organisés et animés à l'endroit des membres d'organe du réseau :

- Le rôle et les responsabilités du Comité de crédit dans le cadre de l'analyse et la validation des dossiers de crédit,
- Le recyclage des membres du conseil de surveillance sur les enjeux

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



du contrôle interne, l'amélioration de la qualité de leurs interventions par l'adoption de méthodes simples mais efficace en termes de couverture de risques,

- La formation sur la gouvernance : les textes organiques
- La formation sur la compréhension des indicateurs contenu dans le tableau de bord, à l'endroit des membres du conseil d'administration des Caisse du réseau.
- "Quelle posture pour une gouvernance de qualité" à l'endroit de 04 membres du conseil d'administration du réseau U-CMECS, par l'APSFD-Togo

b. Dix-neuf sessions de formation sont organisées et animées pour renforcer les capacités du personnel.

**En interne :** Trois poules de formations sont organisées : avec les formateurs internes quatre thèmes de formation sont diffusés et ont porté sur :

- L'analyse financière et l'interprétation des indicateurs de performances à l'endroit de tous les Agents de crédit ;
- L'accueil et la gestion efficace des opérations de transferts monétaires à l'endroit des Caissiers, Comptables et Contrôleurs permanents ;
- La gestion optimale de la trésorerie, couplée des échanges sur les opérations de transferts monétaires à l'endroit des Directeurs des Caisses, des Contrôleurs permanents et des Comptables ;
- La mise en commun et le partages des bonnes pratiques à l'endroit des agents de crédit.

**Les formations intra :** Ce sont des formations effectuées au sein de l'institution par un prestataire externe. Au cours de 2024, 04 formations de type intra sont réalisées et portent sur :

- La gestion proactive des impayés dispensée en 03 jours par le cabinet ELII à l'endroit des agents de crédit,
- Le décroissement de la tontine 04 jours et en deux phases par le cabinet ACR à l'endroit des Directeurs et des agents de liaison,
- Les droits et devoirs des délégués du personnel et de l'employé, par le Directeur régional des lois sociales des savanes à l'endroit des délégués du personnel et de tout le personnel,
- Les techniques de recouvrement données par le cabinet SEYBANK aux Agents de crédit.



**Les formations inter :** sont effectuées à l'extérieur de l'institution sur inscription individuelle. Nos participations aux sessions ont porté sur :

- La gestion des risques opérationnels suivie en ligne pendant 05 jours par les auditeurs internes,
- Les cours du DCCM, bénéficiés par 04 agents de crédit, au centre de formation bancaire du Togo,
- Les compétences requises et le devenir du métier de caissier, participée par 03 caissiers,
- L'inscription de 03 auditeurs à la formation sur La Planification et l'exécution des contrôles,
- L'inscription de 03 Directeurs de CMEC à la formation sur L'analyse financière et le suivi dynamique des indicateurs déroulée à Kpalimé par l'APSFD,
- La participation du DIT à la formation sur la sécurité informatique et la gestion des supports,
- La participation du DAFC et de 03 comptables à la formation sur comment améliorer la gestion financière à travers un reporting fiable,
- La participation de 02 Directeurs au cours de Master1 en microfinance, organisé par le MAIN,
- La digitalisation des chaines de valeur agricole, participée par le DIT et le DE
- Le monitoring du contrôle permanent et la déclaration des opérations en espèce, participés par 03 auditeurs internes ;
- La formation en ligne de 04 agents sur les produits MICROFACT : FACTSHEET et MICROVISION

c. Les réunions de sensibilisation lors des rencontres de promotions des journées portes ouvertes, et façons systématiques lors des décaissements des crédits de saison ou de groupes. Les thèmes généralement abordés portent sur :

- La gestion du crédit, le choix et le financement des AGR ;
- La culture de l'épargne et sa sécurisation dans un SFD ;
- L'importance de l'épargne et la notion de caution solidaire ;
- Le respect de échéances de remboursement

#### **4.3. La surveillance et le contrôle interne**

##### **a. La vérification des comptes**

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

Le service d'audit interne a procédé à la vérification des comptes durant le mois de janvier 2024 afin de s'assurer que les soldes arrêtés au 31 décembre 2023 traduisant avec exactitude, l'ensemble des opérations effectivement menées au cours de l'exercice 2023. Au total, 9 missions de vérification sont effectuées afin de s'assurer du contenu des comptes.

## b. Les missions d'Audit Interne

Plusieurs opérations de contrôle dont 09 missions d'audit complet sont réalisées pour le compte de l'exercice 2024. Les 09 observations récurrentes formulées portent sur :

- Non-respect de l'encaisse maximale autorisée
- Gestion peu rigoureuse du coffre
- Irrégularité dans la production des états de rapprochement avec la caisse centrale (la faitière)
- Retards dans l'enregistrement et la comptabilisation des opérations avec la faitière notamment les opérations déplacées
- Impayés non maîtrisés dans les portefeuilles de crédit des agents de crédits
- Non-respect des heures de service et du temps de travail
- Non-respect du dispositif de gestion des guichets
- Suivi non rigoureux des dossiers de crédit APSEF et AGRISEF
- Mauvaise conservation des dossiers physiques des demandes de crédit

## c. Le suivi des recommandations des missions

Le Comité de Suivi des Recommandations (CSR) de la faitière s'est réuni trois fois pour la période du 01 janvier au 31 décembre 2024 avec une réunion tenue le 15 janvier 2025 pour le compte du 4eme trimestre 2024 conformément au manuel de suivi des recommandations.

Au cours de ces quatre séances le taux d'exécution des recommandations est récapitulé comme suit :

Recommandations	CSR du 1 <sup>er</sup> Trimestre 2024	CSR du 2 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	CSR du 3 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	CSR du 4 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	Commentaires sur les taux d'exécution du 3eme Trimestre 2024
	82%	83%	87%	88%	Sur 78 recommandations du CAC, 69 sont mises en œuvre, <b>soit un taux d'exécution total de 88% contre 87% au 30 septembre 2024.</b> Le point

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



Recom-manda-tions	CSR du 1 <sup>er</sup> Tri-mestre 2024	CSR du 2 <sup>eme</sup> Tri-mestre 2024	CSR du 3 <sup>eme</sup> Tri-mestre 2024	CSR du 4 <sup>eme</sup> Tri-mestre 2024	Commentaires sur les taux d'exécution du 3eme Trimestre 2024
<b>CAC 2021</b>					exécuté au cours du quatrième trimestre 2024 est : La mise en place de la procédure de gestion des documents de propriété des biens donnés en garantie pour l'obtention des crédits
<b>CAC 2022</b>	82%	82%	100%	100%	Sur 11 recommandations du CAC 2022, l'exécution a été notée totale déjà au CSR du 30/09/2024 : autrement dit, à ce jour toutes les insuffisances formulées ont été corrigées
<b>CAC 2023</b>	-	75%	75%	100%	Au 30/09/2024, le taux de mise en œuvre des recommandations du CAC 2023 était de 75%. Au 31/12/2024, le taux de mise en œuvre des recommandations du CAC 2023 est de 100% avec l'exécution du reclassement des crédits au personnel dans la classe 20 conformément au Référentiel Comptable des SFD. Nous notons une exécution totale des recommandations du CAC 2023 à cette date.
<b>Audit interne 2022</b>	80%	90%	91%	95%	Sur 58 recommandations de l'audit interne, 53 sont mises en œuvre, 04 partiellement mises en œuvre soit <b>un taux d'exécution total de 95% au 31 décembre contre 91% au 30 septembre 2024</b> Les points exécutés entre octobre et décembre 2024 sont : <ul style="list-style-type: none"> <li>- Revoir la configuration des postes de l'actif à savoir les postes : A01 ; B01 ; C01 et D01.</li> <li>- Mettre à jour le dispositif de gestion des clés des bureaux et de présence du personnel</li> <li>- Mettre en place un manuel de gestion de mot de passe au SIG</li> <li>- Mettre en place un manuel de gestion des habilitations des utilisateurs et un manuel de gestion des sauvegardes informatiques</li> </ul>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



Recommandations	CSR du 1 <sup>er</sup> Trimestre 2024	CSR du 2 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	CSR du 3 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	CSR du 4 <sup>eme</sup> Trimestre 2024	Commentaires sur les taux d'exécution du 3eme Trimestre 2024
Audit interne 2023	78%	85%	91%	94%	<p>Sur 60 recommandations de l'audit interne 2023, 54 sont mises en œuvre ; 05 partiellement exécutées, <b>soit un taux d'exécution total de 94% au 31 décembre contre 85% au 30 septembre 2024</b>. Les recommandations qui ont été exécutées entre octobre et décembre 2024 sont :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Mettre à jour le cahier de gestion des clés des locaux</li> <li>- Rappeler le personnel sur l'importance du remplissage du cahier de présence</li> <li>- Relever au sein des grandes masses, les lignes budgétaires en dépassement et les justifier dans les rapports financiers</li> <li>- Mettre en place un centre d'archivage bien structuré de gestion des documents administratifs</li> </ul>

#### 4.4. LES PRINCIPAUX INDICATEURS D'ACTIVITES DU RESEAU

##### a. Le Sociétariat

Le sociétariat du réseau U-CMECS au 31 décembre 2024 est de 54 647 sociétaires soit une croissance de 12.20% par rapport à l'exercice 2023 qui était de 48 704 sociétaires. La répartition de ce sociétariat par nature des membres se présente comme suit :

**Tableau n°1** : Evolution du sociétariat entre 2023-2024

NATURE	2023		2024		VARIATION
	Nombre	Effectif	Nombre	Effectif	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



<b>PERSONNES PHYSIQUES</b>	<b>37 411</b>	<b>37 411</b>	<b>41 985</b>	<b>41 985</b>	<b>12,23%</b>
<i>Hommes</i>	20 282	20 282	22 407	22 407	
<i>Femmes</i>	17 129	17 129	19 578	19 578	
<b>PERSONNES MORALES</b>	<b>11 293</b>	<b>46 093</b>	<b>12 662</b>	<b>51 617</b>	<b>12,12%</b>
<i>Groupeement de personnes physiques</i>	11 265	46 093	12 628	51 617	
<i>Hommes</i>		16 805		18 307	
<i>Femmes</i>		29 288		33 310	
<i>Associations et entreprises</i>	28		34		
<b>TOTAL</b>	<b>48 704</b>	<b>83 504</b>	<b>54 647</b>	<b>93 602</b>	<b>12,20%</b>

## b. La gestion des épargnes

L'encours d'épargne au 31 décembre 2024 est 7 427 042 069 FCFA soit une croissance de 38.97% par rapport à 2023 où l'épargne mobilisée était de 5 344 301 958 FCFA. Cette épargne mobilisée se répartie comme suit :

**Tableau n°2** : Evolution de l'épargne mobilisée entre 2023-2024

N°	NATURE DU DEPOT	ENCOURS DES DEPOTS 2023		ENCOURS DES DEPOTS 2024		VARIATION
		Montant	%	Montant	%	
1	DEPOTS A VUE	2 177 045 251	40,74%	3 508 721 756	47,24%	61,17%
2	DEPOTS GA-RANTIES	2 494 244 517	46,67%	2 965 469 712	39,93%	18,89%
3	DEPOTS A TERME	182 080 500	3,41%	280 694 501	3,78%	54,16%
4	DEPOTS TON-TINE	490 931 690	9,19%	672 156 100	9,05%	36,91%
	<b>TOTAL</b>	<b>5 344 301 958</b>	<b>100,00%</b>	<b>7 427 042 069</b>	<b>100,00%</b>	<b>38,97%</b>

## c. Gestion du portefeuille de crédit

### C.1. Les décaissements de crédit

Le volume total de crédits déboursés pour l'exercice 2024 est de 8 570 198 797 FCFA soit une croissance de 12.14% par rapport aux décaissements de l'exercice précédent qui étaient de 7 642 603 000 FCFA.

**Tableau N°03** : Etat des décaissements par produit de crédit des trois dernières années

TYPE DE PRODUIT DE CREDIT	DECAISSEMENTS		
	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2023
COMMERCE GENERAL	1 688 807 000	2 364 714 000	2 713 403 000
PRODUCTION AGRICOLE	1 615 880 500	1 957 551 500	2 248 629 500

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



COMMERCE AGRICOLE	1 472 995 000	1 789 780 000	2 070 192 750
PRODUIT FNFI (04 produits de crédit)	344 565 000	475 180 000	438 570 000
CREDIT EQUIPEMENT	242 625 000	390 040 000	286 570 000
CREDIT TONTINE	158 642 500	250 782 500	319 670 000
CONSOMMATION	142 495 000	194 960 000	239 245 000
TRANSFORMATION AGRICOLE	55 255 000	82 445 000	158 685 000
CREDIT EXPRESS	41 420 000	36 770 000	41 700 000
CREDIT SOCIAL	19 030 000	25 550 000	20 530 000
CREDIT LATRINE	6 930 000	74 830 000	-
CREDIT AU PERSONNEL	-	-	7 175 047
CREDIT SAVANES TANALAFIE	-	-	25 828 500
<b>TOTAL</b>	<b>5 788 645 000</b>	<b>7 642 603 000</b>	<b>8 570 198 797</b>

## C.2. L'encours du portefeuille de crédit

Au 31 décembre 2024 le portefeuille brut de crédit de l'ensemble des Caisses est de 8 117 009 380 FCFA soit une augmentation en montant absolu de 1 012 171 059 FCFA et une progression de 14.25% par rapport à l'exercice passé où on enregistrait un encours de crédit de 7 104 839 321 FCFA.

**Tableau N°04 : Evolution de l'encours par produit de crédit des trois dernières années**

PRODUITS DE CREDIT	ENCOURS DE CREDIT		
	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2024
CREDIT COMMERCE GENERAL	1 460 413 060	2 073 802 184	2 376 233 980
CREDIT PRODUCTION AGRICOLE	1 580 678 045	1 933 436 287	2 248 106 170
CREDIT COMMERCE AGRICOLE	1 451 412 994	1 719 356 640	2 086 541 189
PRODUIT FNFI (04 produits de crédit)	413 998 120	510 661 420	482 390 830
CREDIT EQUIPEMENT	248 992 100	368 219 870	304 989 090
CREDIT CONSOMMATION	118 277 040	162 325 925	190 224 419
CREDIT TONTINE	89 808 520	134 433 815	170 516 315
CREDIT TRANSFORMATION AGRICOLE	54 539 415	84 229 215	150 672 590
CREDIT LATRINE	8 545 000	74 480 100	26 189 620
CREDIT SOCIAL	16 060 200	22 667 865	22 609 380
CREDIT EXPRESS	23 680 000	21 225 000	25 738 910
CREDIT AU PERSONNEL			7 113 387
CREDIT SAVANES TANALAFIE			25 683 500
<b>TOTAL</b>	<b>5 466 404 494</b>	<b>7 104 838 321</b>	<b>8 117 009 380</b>

## C.3. Le portefeuille à risque

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

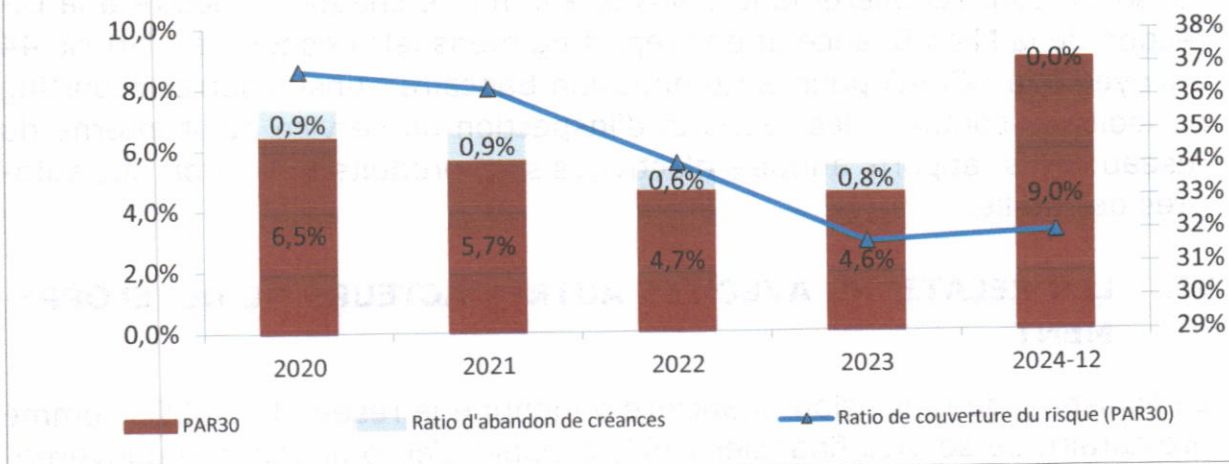
« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



Le portefeuille à risque à plus de 30 jours au 31 décembre 2024 est de 9.02% alors qu'en décembre 2023 il était de 4.61%, on enregistre une dégradation sensible de la qualité du portefeuille courant toute la gestion de 2024. Le risque du portefeuille est concentré sur le produit crédit commerce général pour 265 125 615 FCFA et représente 36.22% du montant des impayés de plus de 30 jours, suivi du crédit commerce agricole pour 230 287 650 FCFA et représente 31.46%, la production agricole vient en troisième position pour un impayé de 117 883 165 FCFA représentant 16.11% des impayés. Le portefeuille contaminé se présente comme suit par produit de crédit :

**Tableau N°05 : Encours des impayés de plus de 30 jours par produits**

PRODUITS DE CREDIT	ENCOURS DES IMPAYES DE PLUS DE 30 JOURS		PAR30JRS
	31/12/2024	%	
CREDIT COMMERCE GENERAL	265 125 615	36,22%	
CREDIT COMMERCE AGRICOLE	230 287 650	31,46%	
CREDIT PRODUCTION AGRICOLE	117 883 165	16,11%	
PRODUIT FNFI (04 produits de crédit)	44 829 330	6,13%	
CREDIT EQUIPEMENT	32 581 050	4,45%	
CREDIT CONSOMMATION	2 609 755	0,36%	
CREDIT TRANSFORMATION AGRICOLE	6 824 560	0,93%	
CREDIT LATRINE	26 189 620	3,58%	
CREDIT SOCIAL	1 208 680	0,17%	
CREDIT TONTINE	3 873 075	0,53%	
CREDIT EXPRESS	488 910	0,07%	
<b>TOTAL</b>	<b>731 901 410</b>	<b>100,00%</b>	<b>9,02%</b>



#### C.4. Les abandons de créances amorties

Les pertes sur créances radiées du portefeuille de crédit au 31 décembre 2024 sont évaluées à 39 775 702 FCFA représentant un taux sur crédits radiés de 0.94%.

**Tableau N°06 : Abandons des créances amorties par produits.**

PRODUITS DE CREDIT	ABANDONS DES CREANCES AMORTIES	
	31/12/2023	%
PRODUIT FNFI (04 produits de crédit)	15 210 500	38,24%
CREDIT COMMERCE GENERAL	9 945 160	25,00%
CREDIT COMMERCE AGRICOLE	6 515 520	16,38%
CREDIT PRODUCTION AGRICOLE	4 879 392	12,27%
CREDIT EQUIPEMENT	2 366 770	5,95%
CREDIT CONSOMMATION	722 360	1,82%
CREDIT TRANSFORMATION AGRICOLE	136 000	0,34%
<b>TOTAL</b>	<b>39 775 702</b>	<b>100,00%</b>

#### V. LES RAPPORTS AVEC LES AUTORITES DE TUTELLE ET DE CONTRÔLE

Le réseau U-CMECS à travers sa Direction Générale entretient de bonne relation avec les autorités de tutelles à savoir : la Direction de la Microfinance



en charge du contrôle et de la supervision, la BCEAO, la Commission Bancaire de l'UMOA (CBU). Des rapports statistiques des Caisses de bases et le consolidé sont régulièrement envoyés à la fin de chaque trimestre à la Direction de la Microfinance et des reporting mensuels des SFD de l'article 44 envoyés à la BCEAO pour la Commission Bancaire. Ainsi d'autres reporting périodiques comme : les rapports d'inspection du service audit interne du réseau et les rapports annuels d'activités sont produits à l'endroit des autorités de tutelle.

## **VI. LES RELATIONS AVEC LES AUTRES ACTEURS DE DEVELOPPEMENT**

Le Ministère de l'Inclusion financière a identifié le réseau U-CMECS comme prestataire de service financier (PSF) capable d'accompagner le gouvernement dans la région des savanes pour la mise en œuvre de ces différents projets et programmes d'inclusion financière un moyen de contribuer à la lutte contre la pauvreté monétaire.

Parmi ces projets et programmes où le réseau U-CMECS est partie prenante, nous pouvons citer :

- Le FNFI : Le Fonds National de la Finance Inclusive à travers la commercialisation des produits financiers comme : APSEF (Accès des Pauvres aux Services Financiers), AGRISEF (Accès des Agriculteurs aux Services Financiers) et leur dérivé de PAS-APSEF et PAS-AGRISEF.

La GIZ à travers le projet ProFinA : Projet de Financement Agricole pour accompagner les Chaines de Valeurs Agricoles.

Le réseau U-CMECS est en partenariat avec l'ONG Belge Louvain Coopération au développement dans le cadre de la mise en œuvre du programme Sécurité Alimentaire Durable dans la région des savanes. Ce programme est mis en œuvre de concert avec le consortium RAFIA CDD et U-CMECS.

U-CMECS entretient des partenariats stratégiques, techniques et financiers solides et diversifiés avec des institutions nationales et internationales.

- Sur le plan national : APSFD-Togo, les banques commerciales, Plan Togo et les compagnies d'assurance ;
- Sur le plan international : Louvain Coopération au Développement (LD), BRS Belgique (Fondation Raiffeisen), L'ONG Française Don Boule de Neige (DBN), CréditSud et SIDI (France).

L'intervention de ce pool de partenaires se traduit de la façon suivante :

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

- Appui au renforcement des capacités : dotation logistique et appui à l'organisation avec le financement des études, les formations et ateliers, la mise à disposition de personnel technique.
- Mise à disposition de lignes de crédit destinés à accroître le volume des crédits distribués ainsi que le nombre de bénéficiaires du crédit, ou encore à orienter l'intervention vers une cible spécifique ;
- Pour la couverture l'assurance des crédits de cinq millions et plus.

Dans la Région des Savanes, il existe un réseau de regroupement des ONG opérant dans le milieu. Ce réseau s'appelle FODES<sup>1</sup>.

Il est mis en place par l'APSFD un Cadre de Concertation entre les différents SFD opérant dans la région des savanes qui a pour but de lutter contre la cavalerie financière des clients. Ce cadre de concertation constitue un embryon de centrale de risques où les praticiens de la microfinance se rencontrent pour échanger et se prémunir de la cavalerie financière de certains clients. Une plate-forme WhatsApp est créée à cet effet et permet de se renseigner instantanément de la situation en cours dans les autres SFD des demandeurs potentiels de crédit. L'U-CMECS est membre actif de ce cadre de concertation et participe aux différentes rencontres. Outre la FODES, Sur le plan national nous sommes membre de l'Association Professionnelle des Systèmes Financiers Décentralisés (AP-SFD) et sur le plan continental nous sommes membre du réseau MAIN.

## **VII. DIFFICULTES RENCONTREES ET SOLUTIONS MISES EN ŒUVRE**

### **7.1. Difficultés rencontrées**

Les difficultés auxquelles fait face le réseau se résument en ces points :

- La Dégradation de la qualité du portefeuille de crédit face au contexte sécuritaire et la difficulté d'accès à certaines zones pour ces mêmes raisons d'insécurité ;
- Les indicateurs de gestion de bilan et de rentabilité ne sont pas respectés dans leur majeure partie ;
- Insuffisance de ressources financières pour affronter les défis de la digitalisation qui s'imposent au secteur.

### **7.2. Solutions mises en œuvre**

Solutionner les difficultés ci-dessus énumérées revient à :

- Améliorer le niveau de gestion du portefeuille pour ainsi dégager des profits et financer progressivement sur ressources propres le processus

---

<sup>1</sup> Fédération des Organisations de Développement dans la Région des Savanes





- de digitalisation des services ;
- Poursuivre le renforcement des capacités des agents de crédit dans le métier de conseiller à la clientèle, renforcer le suivi du crédit pour des montants de crédit inférieur ou égal à 1 000 000 FCFA ;
- Renforcer la collaboration avec le cabinet de recouvrement pour la poursuite de l'assainissement du portefeuille de crédit ;
- Améliorer progressivement les indicateurs de gestion de bilan et de rentabilité

### 7.3. Perspectives

Les perspectives à court et moyen terme du réseau U-CMECS se résument aux points suivants :

- Elaborer un projet de fusion des 09 bases de données et le mettre en œuvre d'ici décembre 2025 ;
- Développer progressivement des solutions digitales adaptées et répondant aux besoins des membres afin d'accroître notre taux de pénétration en termes de services financiers ;
- Renforcer les stratégies de mobilisation de ressources internes et de gestion du portefeuille pour accroître davantage la productivité des Caisses et améliorer le niveau des fonds propres du réseau.

Dapaong, le 23 juin 2025



La Présidente du CA

**Mme KANTCHO Dammignouan**

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## VIII. LES ANNEXES

- 8.1. BILAN DE LA CAISSE CENTRALE
- 8.2. COMPTE DE RESULTAT DE LA CAISSE CENTRALE
- 8.3. ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCES DE LA CAISSE CENTRALE
- 8.4. RATIOS PRUDENTIELS CAISSE CENTRALE
- 8.5. BILAN CONSOLIDE DU RESEAU
- 8.6. COMPTE DE RESULTAT CONSOLIDE DU RESEAU
- 8.7. ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE
- 8.8. ETAT DES EMPLOIS ET RESSOURCES
- 8.9. ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES
- 8.10. ETAT D'AFFECTATION DU RESULTAT
- 8.11. TABLEAU DES INFORMATIONS ANNEXES
- 8.12. LISTE DES DIX DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS
- 8.13. PRETS AUX DIRIGEANTS
- 8.14. RESSOURCES AFFECTEES
- 8.15. RATIOS PRUDENTIELS
- 8.16. INDICATEURS FINANCIERS D'ACTIVITES

INFORMATION







Arr. N° 207/MEFP/CAB/CAS-IMEC ; Enregist. N°T/5/TODA/2005/126A

## 8.1. BILAN CAISSE CENTRALE

									DIMF : 2000	
Etat : Togo	Etablissement : CAISSE CENTRALE U-CMECS									
Date d'arrêté : 2024/12/31		N.S : TOG U/CM	D: BAO					F: 1 / NT : 1		
P : A				M : 1				(En Francs CFA)		
Code Poste	ACTIF	BRUT	AMT/PRO V	déc-24	déc-23	Cod e Pos te	PASSIF	déc-23	déc-22	
A01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 749 680 804		1 749 680 804	1 198 839 885	F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	1 675 191 530	1 129 188 739	
A10	Valeur en caisse	29 158 931		29 158 931	41 000	F1A	Comptes ordinaires créditeurs	1 126 144 757	177 611 616	
A11	Billets et monnaies	29 158 931		29 158 931	41 000	F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	100 000 000		
A12	Comptes ordinaires débiteurs	805 310 873		805 310 873	117 428 885	F2B	Dépôts à terme reçus	100 000 000		
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs	10 000 000		10 000 000	10 000 000	F2C	Dépôts de garantie reçus			
A2H	Dépôts à terme constitués	10 000 000		10 000 000	10 000 000	F2D	Autres dépôts reçus			
A2I	Dépôts de garantie constitués					F3A	Comptes d'emprunts	445 669 140	946 550 000	
A2J	Autres dépôts constitués					F3E	Emprunts à moins d'un an	432 550 000	896 550 000	
A3A	Comptes de prêts	905 211 000		905 211 000	1 071 370 000	F3F	Emprunt à terme	13 119 140	50 000 000	
A3B	Prêts à moins d'un an					F50	Autres sommes dues aux institutions financières			
A3C	Prêts à terme	905 211 000		905 211 000	1 071 370 000	F55	Ressources affectées			
A60	Créances rattachées					F60	Dettes rattachées	3 377 633	5 027 123	
A70	Prêts en souffrances									

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »











Etat : Togo				Etablissement : Direction U-CMECS				DIMF : 2980			
Date d'arrêté : 2024/12/31				D: BGO				F: 1 / NT : 1			
P : A				N.S : TOG U/CM				M : 1			
Code Poste		CHARGES		déc-24	déc-23	Code Poste	PRODUITS		déc-24	déc-23	
R08		CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES		21 714 157	12 711 366	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES		251 626 085	246 151 743	
R1A		Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs		10 919 303	6 802 237	V1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs		398 050	88 155	
R1B		Organe financier				V1B	Organe financier				
R1C		Caisse centrale				V1C	Caisse centrale				
R1D		Trésor public				V1D	Trésor public				
R1E		CCP				V1E	CCP				
R1F		Banques et correspondants				V1F	Banques et correspondants		398 050	88 155	
R1H		Etablissements financiers				V1H	Etablissements financiers				
R1I		SFD		10 919 303	6 802 237	V1I	SFD				
R1K		Autres institutions financières				V1K	Autres institutions financières				
R1L		Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs		1 750 000	1 533 333	V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs		-	-	
R1N		Dépôts à terme reçus		1 750 000	1 533 333	V1Q	Intérêts sur Dépôts à terme constitués				
R1P		Dépôts de garantie reçus				V1R	Intérêts sur Dépôts de garantie constitués			-	
R1Q		Autres dépôts reçus				V1S	Intérêts sur Autres dépôts constitués				
R2A		Intérêts sur comptes d'emprunts		9 044 854	4 375 796	V2A	Intérêts sur comptes de prêts		54 147 576	44 782 245	
R2F		Intérêts sur emprunts à moins d'un an		9 044 854	4 375 796	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an		54 147 576	44 782 245	
R2G		Intérêts sur emprunts à terme		-	-	V2G	Intérêts sur prêts à terme				
R2R		Autres intérêts		-	-	V2Q	Autres intérêts		1 451	-	
R2T		Divers intérêts				V2S	Divers intérêts		1 451	-	
R2Z		Commissions		-		V2T	Commissions		197 079 008	201 281 343	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	-					PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS		
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	-				V3A			
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs					V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients		
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus					V3G	Autres crédits à court terme		
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial					V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme		
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus					V3N	Intérêts sur crédits à long terme		
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus					V3R	Autres intérêts		
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues					V3T	Divers intérêts		
R3Q	Autres intérêts					V3X	Commissions		
R3T	Commissions								
	MARGES D'INTERÊT BENEFICIAIRE	229 911 928	233 440 377				MARGES D'INTERÊT DEFICITAIRE		
	TOTAL CHARGES D'INTERETS	21 714 157	12 711 366				TOTAL PRODUITS D'INTERETS	251 626 085	246 151 743
R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES					V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	321 643	171 003
R4C	Charges et pertes sur titres de placement					V4C	Produits et profits sur titre de placement		
R4K	Charges sur opérations diverses					V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membre	321 643	171 003
R4N	Commissions					V4E	Produits sur opérations diverses		
						V4F	Commissions		
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES					V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES	1 286 772	1 774 608
R5C	Frais d'acquisition					V5C	Produits sur prêts et titres subordonnés	1 286 772	1 774 608
R5D	Etalement de la prime					V5D	Dividendes et produits assimilés sur titres de participation		
						V5F	Produits et profits sur titres d'investissement		
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES					V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES		
R5G	Charges sur opérations de crédit bail					V5H	produits sur opérations de crédit bail		
R5H	Dotation aux amortissements					V5J	Loyers		

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



R5J	Dotation aux provisions				V5K	reprises de provisions		
R5K	Moins-value de cession				V5L	plus-values de cession		
R5L	Autres charges				V5M	autres produits		
R5M	<b>Charges sur opérations de location avec option d'achat</b>				V5N	produits sur opérations de location avec option d'achat		
R5N	Dotations aux amortissements				V5P	loyers		
R5P	Dotations aux provisions				V5Q	reprises de provisions		
R5Q	Moins-value de cession				V5R	plus-values de cession		
R5R	Autres charges				V5S	autres produits		
R5S	<b>Charges sur opérations de location-vente</b>				V5T	produits sur opérations de location vente		
R5T	Dotations aux amortissements				V5V	loyers		
R5U	Dotations aux provisions				V5W	reprises de provisions		
R5V	Moins-values de cession				V5X	plus-values de cession		
R5X	Autres charges				V5Y	autres produits		
R6B	<b>Perte sur opérations de change</b>				V6A	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES</b>		-
R6C	<b>Commissions</b>				V6B	Gains sur opérations de change		
R6F	<b>CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN</b>			-	V6C	Commissions		
R6K	Charges sur engagements de financements reçus des institutions financières				V6F	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN</b>		-
R6L	Charges sur engagements de financements reçus des membres, clients ou bénéficiai				V6K	Produits sur engagements de financements donnés aux institutions financières		
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières				V6L	produits sur engagements de garantie donnés institutions financières		
R6P	Charges sur engagements de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients				V6N	produits sur engagements de financements donnés aux membres, clients ou bénéfici		
R6S	<b>Charges sur engagements sur titres</b>				V6P	produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clien		
R6T	Charges sur autres engagements reçus				V6Q	produits sur engagements sur titres		
R6V	<b>CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS</b>	<b>1 445 193</b>	<b>1 822 399</b>		V6R	produits sur autres engagements donnés		
R6W	Charges sur les moyens de paiement	1 423 892	1 261 719		V6S	<b>PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS</b>	171 000	118 658
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	21 301	560 680		V6U	produits sur les moyens de paiement		
R7A	<b>AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE</b>				V6W	Autres produits sur prestations de services financiers	171 000	118 658
R7B	Moins-values sur cession d'éléments d'actif				V7A	<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE</b>	-	-

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

R7C	Transferts de produits d'exploitation financière					Plus-values sur cession d'éléments d'actif	
R7D	Diverses charges d'exploitation financière					Transferts de charges d'exploitation financière	
						Divers produits d'exploitation financière	
	<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>					<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES</b>	
	<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES</b>					<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>	
	<b>MARGE D'INTERET BENEFICIAIRE</b>					<b>MARGE D'INTERET DEFICITAIRE</b>	
	<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>					<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES</b>	
	<b>PRODUIT FINANCIER NET</b>					<b>CHARGE FINANCIERE NETTE</b>	
	<b>ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS</b>					<b>VENTES ET VARIATIONS DE STOCKS</b>	
R8G	Achats de marchandises			698 052	678 245	MARGE COMMERCIALE	
R8J	Stocks vendus					VENTES DE MARCHANDISES	
R8L	Variations de stocks de marchandises			698 052	678 245		
	<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>			233 074 274	225 360 878	<b>PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	11 488 000
S02	<b>FRAIS DE PERSONNEL</b>			122 396 335	123 159 058	<b>PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION</b>	
S03	Salaires et traitements			104 617 961	106 194 644	Redevances pour concessions, brevets, licences, droits et valeurs similaires	400 000
S04	Charges sociales			17 778 374	16 964 414	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	
S1A	<b>IMPÔTS ET TAXES</b>					Plus-values de cession	
S1B	Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations					Sur immobilisations incorporelles et corporelles	125 000
S1C	<b>Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts</b>			202 000	191 000	Sur immobilisations financières	
S1D	Impôts directs				161 000	Revenus des immeubles hors exploitation	
S1G	Impôts indirects					Transferts de charges d'exploitation non financière	
S1H	Droits d'enregistrement et de timbre			202 000	30 000	Charges refacturées	
S1J	Impôts et taxes divers					Charges à répartir sur plusieurs exercices	
S1K	<b>Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes</b>					Autres transferts de charges	
S2A	<b>AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION</b>			85 670 466	73 015 853	Autres produits divers d'exploitation	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



S2B	Services extérieurs	37 060 136	29 795 969	W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	8 780 000	11 088 000
S2C	Redevances de crédit-bail			W51	Immobilisations corporelles		
S2D	Loyers			W52	Immobilisations incorporelles		
S2F	Charges locatives et de co-propriété	-	-	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	8 780 000	11 088 000
S2H	Entretien et réparations	5 824 812	4 665 000	X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENE- RAUX	-	-
S2J	Primes d'assurance	10 860 874	2 379 213	X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMO- BILISATIONS		
S2K	Etudes et recherches	-	1 197 050	X54	Reprises d'amortissements des immobilisations		
S2M	Frais de formation du personnel	20 374 450	21 554 706	X56	Reprises de provisions sur immobilisations		
S2L	Divers		-	X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	-	-
S3A	Autres services extérieurs	37 940 782	27 018 990	X6C	Reprises de provisions sur créances en souffrance	-	-
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	-	-	X6D	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus		-
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	7 354 016	2 247 000	X6E	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus		-
S3E	Publicité, publications et relations publiques	6 741 965	2 377 818	X6F	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus		-
S3G	Transports de biens	-	-	X6G	Reprises de provisions pour dépréciation des autres élé- ments d'actif		
S3J	Transports collectifs du personnel	-	-	X6H	Reprises de provisions pour risques et charges		
S3L	Déplacements, missions et réceptions	5 707 550	5 505 900	X6I	Récupération sur créances amorties	-	-
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	16 112 651	14 773 998	X6J	Reprises de provisions réglementées		
S3N	Frais postaux et frais de télécommunication	2 024 600	2 114 274	X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	2 898 712	9 895 969
S3P	Divers			X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		-
S4A	Charges diverses d'exploitation	10 669 548	16 200 894				
S4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, procé- dés, droits et valeurs simi	-	-				
S4D	Indemnités de fonction versées		-				

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

S4I	Frais de tenue d'assemblée	2 513 800	2 947 000		
S4K	Moins-valeur de cession sur immobilisations				
S4L	Sur immobilisations corporelles et incorporelles				
SAM	Sur immobilisations financières				
S4P	Transferts de produits d'exploitation non financière				
S4Q	Produits rétrocedés				
S4R	Autres transferts de produits		10 000 000		
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financière	8 155 748	3 253 894		
T50	<b>DOTATIONS AU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GÉ- NERAUX</b>				
T51	<b>DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVI- SIONS SUR IMMOBILISATIONS</b>	<b>12 840 741</b>	<b>17 058 881</b>		
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir	1 022 390	6 611 605		
T54	Dotation aux amortissements des immobilisations d'ex- ploitation	11 818 351	10 447 276		
T55	Dotation aux amortissements des immobilisations hors exploitation				
T56	Dotation aux provisions pour dépréciation des immobili- sations en cours				
T57	Dotation aux provisions pour dépréciation des immobili- sations d'exploitation				
T58	Dotation aux provisions pour dépréciation des immobili- sations hors exploitation				
T6B	<b>DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOURVABLES</b>	<b>11 964 732</b>	<b>11 936 086</b>		
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrance				
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus				
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 6 mois à 12 mois au plus				
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 12 mois à 24 mois au plus				
T6G	Dotations aux provisions pour dépréciation d'autres élé- ments d'actif				

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges	11 964 732	11 936 086			
T6J	Dotations aux provisions réglementées					
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes des provisions		-			
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions		-			
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLE		200			
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS					
T82	IMPOTS SUR LES EXCEDENTS		-			
	SOUS TOTAL	256 931 676	240 573 088		SOUS TOTAL	265 209 212
L80	EXCEDENT	8 277 536	29 026 893	L80	DEFICIT	
T84	TOTAL CHARGES	265 209 212	269 599 981	X84	TOTAL PRODUITS	269 599 981

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

### 8.3.

---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)  
« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »





## U-CMECS

Union des Caisses Mutuelles d'Épargne et de Crédit des Savanes  
Siège social : DAPAONG, quartier Kombonloaga sur la route de la CEET  
BP : 247 ; Contact : (00228) 27 70 04 37 / 90 93 31 00  
Régie par la loi N°2011-009 du 12 mai 2011 portant réglementation des SFD  
Arr. N° 207/MEFP/CAB/CAS-IMEC ; Enregist. N°T/5/TODA/2005/126A

### ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE CAISSE CENTRALE

ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE					DIMF : 2010	
Etat : Togo	Etablissement : CAISSE CENTRALE					
Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BAO			F: 1 / NT : 1	
P : A	N.S : TOG U/CM		M : 1		(En Francs CFA)	
RETARD CONSTATE DANS LE REGLEMENT		Crédit en souffrance 31/12/2024 (1)	Dépôts de garantie (2)	Solde restant dû (3) = 1 - 2	Provisions (4)	Montant Net (5) = 3 - 4
<b>3 à 6 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 40% DU SOLDE RESTANT DU)		-	-	-	-	-
<b>6 à 12 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 80% DU SOLDE RESTANT DU)		-	-	-	-	-
<b>12 à 24 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 100% DU SOLDE RESTANT DU)		-	-	-	-	-
<b>TOTAL :</b>		-	-	-	-	-

### 8.4. ETAT D'AFFECTATION DU RESULTAT

ETAT D'AFFECTATION DU RESULTAT				DIMF 2016
ETAT : TOGO		Etablissement : CMEC CINKASSE		
Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BHO	F: 1 / NT : 1	
P: A		N.S : TOG U/CM	M : 1	(en Franc CFA)
Code	LIBELLES	Proposition de répartition	Répartition effective	effectif

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

	<b><u>AFFECTATION DU RESULTAT BENEFICIAIRE</u></b>	8 277 536	
772	Réserve générale (article 11 Loi 95-03)	-	-
773	Réserves facultatives	-	-
774	Autres réserves	-	-
776	Report à nouveau bénéficiaire	-	-
777	Autres affectations (motivations)	-	
	<b><u>AFFECTATION DU RESULTAT DEFICITAIRE</u></b>		- 94 425 613
776	- Report à nouveau déficitaire	- 102 703 149	-
778	- Prélèvements sur les réserves	-	-
779	- autres		-

## 8.5. RATIOS PRUDENTIELS CAISSE CENTRALE

### ARTICLE 44

#### ETAT DE DETERMINATION DES RATIOS PRUDENTIELS

#### LIMITATION DES RISQUES AUXQUELS EST EXPOSEE UNE INSTITUTION

A		
RISQUES PORTES PAR UNE INSTITUTION		MONTANT
MONTANTS NETS DES PROVISIONS ET DES DEPOTS DE GARANTIE		
A12	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A2A	Autres comptes de dépôts chez les institutions financières	10 000 000
A3A	Comptes de prêts	905 211 000
A70	Prêts en souffrance	0
B2D	Crédits à court terme	0
B2N	Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30	Crédits à moyen terme	0
B40	Crédits à long terme	0
B70	Crédits en souffrance	0
C10	Titres de placement	0
D1E	Titres de participation	5 000
D1L	Titres d'investissement	0
(N1A+N1J+N3A+Q1A)	Engagements par signature donnés	0
<b>TOTAL</b>		<b>1 720 526 873</b>

B		
RESSOURCES		MONTANT
F1A	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières	1 126 144 757
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs des institutions financières	100 000 000
F3A	Comptes d'emprunts	445 669 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



G10	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières	0
G15	Dépôts à terme reçus des membres, bénéficiaires ou clients	0
G35	Autres dépôts reçus des clients, membres ou bénéficiaires	0
G60	Emprunts reçus des clients, membres ou bénéficiaires	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients	0
L01	Provisions, fonds propres et assimilés	192 459 444
<b>TOTAL</b>		<b>1 864 273 341</b>

R01	Norme	MAX. 200%
	Ratio	<b>92,29%</b>

#### COUVERTURE DES EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES

A		MONTANT
<b>RESSOURCES STABLES</b>		
L01	Provisions, fonds propres et assimilés	192 459 444
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs à moyen et long terme	100 000 000
F3F	Comptes d'emprunts à terme auprès des institutions financières	13 119 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières à moyen et long terme	0
G15	Dépôts à terme reçus à moyen et long terme	0
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G30	Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G35	Autres dépôts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G60	Emprunts reçus des membres; bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
<b>TOTAL</b>		<b>305 578 584</b>

B		MONTANT
<b>EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME</b>		
A2H	Dépôts à terme constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	10 000 000
A2I	Dépôts de garantie constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A2J	Autres dépôts constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A3C	Comptes de prêts à terme auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A70	Prêts en souffrance nets des provisions auprès des institutions financières	0
B30	Crédits à moyen terme aux membres, bénéficiaires ou clients	0
B40	Crédits à long terme aux membres, bénéficiaires ou clients	0
B70	Crédits en souffrance nets des provisions des membres, bénéficiaires ou clients	0
D1E	Titres de participation	5 000
D1L	Titres d'investissement	0
D10	Prêts et titres subordonnés	99 171 135
D1S	Dépôts et cautionnements	793 715
D23	Immobilisation en cours	0
D30	Immobilisations d'exploitation	34 392 492
D40	Immobilisations hors exploitation	0
<b>TOTAL</b>		<b>144 362 342</b>

R02	Norme	MIN. 100%
	Ratio	<b>211,67%</b>

#### LIMITATION DES PRETS AUX DIRIGEANTS ET AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIEES

A

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

	PRETS ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	MONTANT
Z51	Encours brut prêts et engagements par signature donnés aux dirigeants ou employés	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

	B	
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	
L20	+ Fonds affectés	20 833 131
L27	+ Fonds de crédit	87 476 950
L30	+ Provisions pour risques et charges	33 200 106
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	0
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	2 000 000
L65	+ Fonds de dotation	162 975 837
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	0
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	0
L70	- Report à nouveau négatif	-102 703 149
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	8 277 536
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	
	<b>TOTAL</b>	<b>212 060 411</b>

R03	Norme Ratio	MAX. 10% <b>0,00%</b>
-----	-------------	--------------------------

#### LIMITATION DES RISQUES PRIS SUR UNE SEULE SIGNATURE

	A	
	PRETS ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	MONTANT
Z54	Montant brut des prêts et engagements par signature à un plus gros emprunteur	234 335 000
	<b>TOTAL</b>	<b>234 335 000</b>

	B	
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	20 833 131

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)  
« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



L27	+ Fonds de crédit	87 476 950
L30	+ Provisions pour risques et charges	33 200 106
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	0
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	2 000 000
L65	+ Fonds de dotation	162 975 837
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	0
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	0
L70	- Report à nouveau négatif	-102 703 149
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	8 277 536
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	0
<b>TOTAL</b>		<b>212 060 411</b>
<b>Norme</b>		<b>MAX. 10%</b>
R04	<b>Ratio</b>	<b>110,50%</b>

**NORME DE LIQUIDITE**

<b>A</b>		
<b>VALEURS REALISABLES ET DISPONIBLES - MONTANTS NETS</b>		<b>MONTANT</b>
A10	Valeurs en caisse	29 158 931
A12	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs chez les institutions financières	10 000 000
A2J	Autres dépôts constitués	0
A3B	Comptes de prêts à court terme aux institutions financières	905 211 000
B2D	Crédits à court terme aux membres, bénéficiaires ou clients	0
B2N	Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30	Crédits à moyen terme	0
B40	Crédits à long terme	0
C10	Titres de placement	0
C30	Comptes de stocks	435 658
C40	Débiteurs divers	1 510 660
C56	Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0
(A60+B65+C55)	Créances rattachées	0
(N1A+N1J+N2A+N2J)	Engagements de financement et de garantie donnés	0
<b>TOTAL</b>		<b>1 751 627 122</b>
<b>B</b>		
<b>DEPOTS DES CLIENTS</b>		<b>MONTANT</b>
F1A	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières auprès du SFD	1 126 144 757
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs des institutions financières	100 000 000
F3E	Emprunts à moins d'un an auprès des institutions financières	432 550 000

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

F3F	Emprunts à terme	13 119 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0
G10	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients auprès de l'institution	0
G15	Dépôts à terme reçus à court terme	0
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0
G30	Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients	0
G35	Autres dépôts des membres, bénéficiaires ou clients auprès de l'institution	0
G60	Emprunts de l'institution auprès des membres	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients	0
H10	Versements restant à effectuer à court terme	0
H40	Créditeurs divers à court terme	4 963 479
(F60+G90)	Dettes rattachées	3 377 633
(N1H+N1K+N2H+N2M)	Encours des engagements de financement et de garantie reçus	0
<b>TOTAL</b>		<b>1 680 155 009</b>

**Norme**

\*Pour les IMCEC non affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts

MIN. 100%

\*Pour les IMCEC affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts

MIN. 80%

\*Pour les autres SFD qui ne collectent pas de dépôts

MIN. 60%

**Ratio**

**104,25%**

R05

**LIMITATION DES OPERATIONS AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT**

<b>A</b>	
<b>MONTANT CONSACRE PAR L'INSTITUTION AUX ACTIVITES AUTRES QUE L'EPARGNE ET LE CREDIT</b>	<b>MONTANT</b>
Montant consacré par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et de crédit	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

Z55

<b>B</b>	
<b>RISQUES PORTES PAR UNE INSTITUTION (MONTANT NET DES PROVISIONS ET DEPOTS DE GARANTIE)</b>	<b>MONTANT</b>
A12 Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A3A Comptes de prêts	905 211 000
A70 Prêts en souffrance	0
B2D Crédits à court terme	0
B2N Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30 Crédits à moyen terme	0
B40 Crédits à long terme	0
B70 Crédits en souffrance	0
C10 Titres de placement	0
D1E Titres de participation	5 000
D1L Titres d'investissement	0
(N1A+N1J+N3A+Q1A) Engagements par signature donnés	0
<b>TOTAL</b>	<b>1 710 526 873</b>

**Norme**

MAX. 5%

**Ratio**

**0,00%**

R06

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



# CONSTITUTION DE LA RESERVE GENERALE

A		
	RESULTAT	MONTANT
L80	Résultat bénéficiaire	0
L80	Résultat déficitaire	8 277 536
	<b>TOTAL</b>	<b>8 277 536</b>

B		
	REPORT A NOUVEAU DEFICITAIRE	MONTANT
L70	Report à nouveau déficitaire	-102 703 149
	<b>TOTAL</b>	<b>-102 703 149</b>

NB: Base = résultat (L80) + report à nouveau déficitaire (L70) -94 425 613

R07 Norme Ratio Base X 15% MIN.

## NORME DE CAPITALISATION

A		
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	20 833 131
L27	+ Fonds de crédit	87 476 950
L30	+ Provisions pour risques et charges	33 200 106
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	0
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	2 000 000
L65	+ Fonds de dotation	162 975 837
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	0
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	0
L70	- Report à nouveau négatif	-102 703 149
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	8 277 536
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	0
	<b>TOTAL</b>	<b>212 060 411</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

B		
TOTAL ACTIF DE FIN DE PERIODE		
		MONTANT
Total actif de fin de période en montants nets		640 933 182
TOTAL		640 933 182

R08	Norme Ratio	MIN. 15% 33,09%
-----	-------------	--------------------

#### LIMITATION DES PRISES DE PARTICIPATION

A		MONTANT
TITRES DE PARTICIPATION		
D1E	Titres de participation sauf participations dans les établissements de crédit et les SFD	0
TOTAL		0

B		MONTANT
FONDS PROPRES		
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	20 833 131
L27	+ Fonds de crédit	87 476 950
L30	+ Provisions pour risques et charges	33 200 106
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	0
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	2 000 000
L65	+ Fonds de dotation	162 975 837
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	0
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	0
L70	- Report à nouveau négatif	-102 703 149
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	8 277 536
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	0
TOTAL		212 060 411

R09	Norme Base X 15%minimum Ratio	MAX. 25% 0,00%
-----	-------------------------------	-------------------

#### FINANCEMENT DES IMMOBILISATIONS ET DES PARTICIPATIONS

A
---

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



	TITRES DE PARTICIPATION	MONTANT
D24	Immobilisations incorporelles en cours	0
D25	Immobilisations corporelles en cours	0
D31	Immobilisations incorporelles d'exploitation, déduction faite des frais et valeurs immobilisées	0
D36	Immobilisations corporelles d'exploitation	34 392 492
D41	Immobilisations incorporelles hors exploitation	0
D45	Immobilisations corporelles hors exploitation	0
D46	Immobilisations incorporelles hors exploitation par réalisation de garantie	0
D47	Immobilisations corporelles hors exploitation acquises par réalisation de garantie	0
D1E	Titres de participation	5 000
	<b>TOTAL</b>	<b>34 397 492</b>

	B	
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	20 833 131
L27	+ Fonds de crédit	87 476 950
L30	+ Provisions pour risques et charges	33 200 106
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	0
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	2 000 000
L65	+ Fonds de dotation	162 975 837
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	0
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	0
L70	- Report à nouveau négatif	-102 703 149
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	8 277 536
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	0
	<b>TOTAL</b>	<b>212 060 411</b>

R10	Norme	MAX. 100%
	Ratio	16,22%

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



U-CMECS

## 8.6. BILAN CONSOLIDE DU RESEAU

[illegible]

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)  
« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	8 117 009 380	233 932 287	7 883 077 093	7 001 177 446	G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	7 427 042 069	5 342 869 093
B01	Crédit à court terme	6 858 484 663		6 858 484 663	6 220 239 629	G10	Comptes ordinaires créditeurs	4 174 404 416	2 661 848 856
B2D	Comptes ordinaires	-		-	-	G15	Dépôts à terme reçus	280 694 501	182 080 500
B30	Crédit à moyen terme	690 996 458		690 996 458	645 591 165	G2	Comptes d'épargne à régime spécial	-	-
B40	Crédit à long terme	6 552 644		6 552 644	-	G30	Autres dépôts de garantie reçus	2 965 469 712	2 494 244 517
B65	Créances rattachées	-		-	-	G35	Autres dépôts reçus	-	-
B70	Crédits en souffrance	560 975 615	233 932 287	327 043 328	135 346 652	G60	Emprunts	-	-
	Crédits immobilisés					G70	Autres sommes dues		
B71	Crédits en souffrance de 6 mois au plus	267 895 575	93 094 696	174 800 879	70 262 621	G90	Dettes rattachées	6 473 440	4 695 220
B72	Crédits en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	217 080 950	101 907 326	115 173 624	49 207 056				
B73	Crédits en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus	75 999 090	38 930 265	37 068 825	15 876 975				
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERA- TIONS DIVERSES	43 511 941		43 511 941	41 590 325	H0	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERA- TIONS DIVERSES	94 885 471	66 446 354
C10	Titres de placement			-		H1	Versements restant à effectuer	31 290 859	20 487 796
C30	Comptes de stocks	6 842 588		6 842 588	3 948 132	H4	Créditeurs divers		-
C31	Stocks de meubles	-		-	-	H6	Comptes d'ordre et divers	63 594 612	45 958 558
C32	Stocks de marchandises	810 000		810 000		H6B	Comptes de liaison	384 804	-
C33	Stocks de fournitures	6 032 588		6 032 588	3 948 132	H6C	Comptes de différences de conversion	-	-
C34	Autres stocks et assimilés	-		-	-	H6G	Comptes de régularisation-passif	44 038 308	45 958 558
C40	Débiteurs divers	12 497 326		12 497 326	21 823 453	H6P	Comptes d'attente-passif	19 171 500	
C55	Créances rattachées	-		-	-				
C56	Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	-		-	-				
C59	Valeurs à rejeter	-		-	-				
C6A	Compte d'ordre et divers	24 172 027	-	24 172 027	15 818 740				
C6B	Comptes de liaison			-	-				
C6C	Comptes de différence de conversion	-		-	-				
C6G	Comptes de régularisation actif	24 162 027		24 162 027	15 443 140				
C6Q	Comptes transitoires	10 000		10 000	375 600				
C6R	Comptes d'attente actif			-	-				

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

D01	VALEURS IMMOBILISEES	695 911 166	379 543 138	316 368 028	254 605 110	K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINAN- CIERES	
D1A	Immobilitisations financières	5 000		5 000	5 000	K20	Titres de participation	
D1E	Titres de participation	5 000		5 000	5 000	L01	PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	1 168 913 143
D1L	Titres d'investissement	-		-		L10	Subventions d'investissement	58 943 495
D10	Prêts et titres subordonnés	-		-		L20	Fonds affectés	171 755 650
D1S	Dépôts et cautionnements	2 425 746		2 425 746	2 237 680	L21	Fonds de garantie	84 278 700
D23	Immobilitisations en cours	-		-	9 225 516	L22	Fonds d'assurance	-
D24	Incorporelles			-		L23	Fonds de bonification	-
D25	Corporelles			-	9 225 516	L24	Fonds de sécurité	87 476 950
D30	Immobilitisations d'exploitation	693 480 420	379 543 138	313 937 282	243 136 914	L25	Autres fonds	
D31	Incorporelles	9 271 000	9 189 620	81 380	68 000	L27	Fonds de crédit	
D36	Corporelles	684 209 420	370 353 518	313 855 902	243 068 914	L30	Provisions pour risques et charges	134 558 113
D40	Immobilitisations hors exploitation					L31	Provisions pour charges de retraite	134 558 113
D41	Incorporelles					L32	Provisions pour risque d'exécution des en- gagements par signature	88 529 915
D45	Corporelles					L33	Autres provisions pour risques et charges	
	Immobilitisations acquises par réalisa- tion de garantie					L35	Provisions réglementées	-
D46	Incorporelles					L36	Provisions pour risques afférents aux opé- rations de crédits à moyen et long term	
D47	Corporelles					L37	Provisions spéciale de réévaluation	
D50	Crédit bail et opérations assimilées					L41	Emprunts et titres émis subordonnés	
D51	Crédit-bail					L43	Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés	
D52	L.O.A.					L45	Fonds pour risques financiers géné- raux	
D53	Location-vente					L50	Primes liées au capital	
D60	Créances rattachées					L55	Réserves	461 732 058
D70	Créances en souffrance					L56	Réserve générale	58 170 612
D71	Créances en souffrance de 6 mois au plus					L57	Réserves facultatives	331 596 046
D72	Créances en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus					L58	Autres réserves	
D73	Créances en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus					L59	Ecart de réévaluation des immobilisa- tions	
E01	ACTIONNAIRES, ASSOCIES OU MEMBRES	-		-		L60	Capital	259 382 150
E02	Actionnaires, associés ou membres, capital non appelé	-		-		L61	Capital appelé	229 692 150

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »





R2T	Divers intérêts				V2S	Divers intérêts			
R2Z	Commissions				V2T	Commissions		769 460	
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS				V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS		1 253 819 505	1 000 073 889
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients				V3B	Intérêts sur crédits aux membres, bénéficiaires ou clients		923 260 975	729 078 200
R3D	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	53 561 780			V3G	Autres crédits à court terme		830 629 613	659 057 831
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	40 716 280			V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme		92 625 022	70 020 369
R3G	Intérêts sur comptes d'épargne à régime spécial	12 845 500			V3N	Intérêts sur crédits à long terme		6 340	
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus				V3R	Autres intérêts		56 767 007	52 446 784
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus				V3T	Divers intérêts		56 767 007	52 446 784
R3N	Intérêts sur emprunts et autres sommes dues				V3X	Commissions		273 791 523	218 548 905
R3Q	Autres intérêts								
R3T	Commissions								
	MARGES D'INTERET BENEFICIAIRE	1 192 380 381				MARGES D'INTERET DEFICITAIRE			
	TOTAL CHARGES D'INTERETS	62 606 634				TOTAL PRODUITS D'INTERETS		1 254 987 015	1 000 162 044
R4B	CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES				V4B	PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES			173 003
R4C	Charges et pertes sur titres de placement				V4C	Produits et profits sur titre de placement			
R4K	Charges sur opérations diverses				V4D	Intérêts sur crédits accordés au personnel non membre			173 003
R4N	Commissions				V4E	Produits sur opérations diverses			
					V4F	Commissions			
R5B	CHARGES SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES				V5B	PRODUITS SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
R5C	Frais d'acquisition				V5C	Produits sur prêts et titres subordonnés			
R5D	Etalement de la prime				V5D	Dividendes et produits assimilés sur titres de participation			
					V5F	Produits et profits sur titres d'investissement			
R5E	CHARGES SUR CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES				V5G	PRODUITS SUR OPERATIONS DE CREDIT BAIL et OPERATIONS ASSIMILEES			
R5G	Charges sur opérations de crédit bail				V5H	produits sur opérations de crédit bail			
R5H	Dotations aux amortissements				V5J	Loyers			
R5J	Dotations aux provisions				V5K	reprises de provisions			
R5K	Moins-value de cession				V5L	plus-values de cession			
R5L	Autres charges				V5M	autres produits			
R5M	Charges sur opérations de location avec option d'achat				V5N	produits sur opérations de location avec option d'achat			
R5N	Dotations aux amortissements				V5P	loyers			
R5P	Dotations aux provisions				V5Q	reprises de provisions			
R5Q	Moins-value de cession				V5R	plus-values de cession			
R5R	Autres charges				V5S	autres produits			
R5S	Charges sur opérations de location-vente				V5T	produits sur opérations de location vente			
R5T	Dotations aux amortissements				V5V	loyers			
R5U	Dotations aux provisions				V5W	reprises de provisions			

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



R5V	Moins-values de cession				V5X	plus-values de cession	
R5X	Autres charges				V5Y	autres produits	
R6B	<b>Perte sur opérations de change</b>				V6A	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS DE CHANGES</b>	
R6C	<b>Commissions</b>				V6B	Gains sur opérations de change	
R6F	<b>CHARGES SUR OPERATIONS HORS BILAN</b>				V6C	Commissions	
R6K	Charges sur engagements de financements reçus des institutions financières				V6F	<b>PRODUITS SUR OPERATIONS HORS BILAN</b>	
R6L	Charges sur engagements de financements reçus des membres, clients ou bénéficiaires				V6K	Produits sur engagements de financements donnés aux institutions financières	
R6M	Charges sur engagements de garantie reçus des institutions financières				V6L	produits sur engagements de garantie donnés institutions financières	
R6P	Charges sur engagements de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients				V6N	produits sur engagements de financements donnés aux membres, clients ou bénéficiaires	
R6S	<b>Charges sur engagements sur titres</b>				V6P	produits sur engagements de garantie donnés aux membres, bénéficiaires ou clients	
R6T	<b>CHARGES SUR AUTRES ENGAGEMENTS REÇUS</b>				V6Q	produits sur engagements sur titres	
R6V	<b>CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS</b>				V6R	produits sur autres engagements donnés	
R6W	Charges sur les moyens de paiement	2 170 297		1 876 578	V6S	<b>PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS</b>	
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers	2 170 297		1 876 578		produits sur les moyens de paiement	
R7A	<b>AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE</b>				V6U	Autres produits sur prestations de services financiers	
R7B	Moins-values sur cession d'éléments d'actif				V7A	<b>AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE</b>	
R7C	Transferts de produits d'exploitation financière				V7B	Plus-values sur cession d'éléments d'actif	
R7D	Diverses charges d'exploitation financière				V7C	Transferts de charges d'exploitation financière	
					V7D	Divers produits d'exploitation financière	
	<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>					<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES</b>	
	<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETS</b>					<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>	
	<b>MARGE D'INTERET BENEFICIAIRE</b>					<b>MARGE D'INTERET DEFICITAIRE</b>	
	<b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NETS</b>					<b>AUTRES CHARGES FINANCIERS NETTES</b>	
	<b>PRODUIT FINANCIER NET</b>					<b>CHARGE FINANCIERE NETTE</b>	
	<b>ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS</b>					<b>VENTES ET VARIATIONS DE STOCKS</b>	
R8G	Achats de marchandises	- 1 844 763		-	V8B	MARGE COMMERCIALE	
R8J	Stocks vendus				V8C	VENTES DE MARCHANDISES	
R8L	Variations de stocks de marchandises	- 1 844 763		-			
	<b>CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION</b>	1 313 008 497		1 031 737 160		<b>PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION</b>	151 888 984
S02	<b>FRAIS DE PERSONNEL</b>	578 697 521		492 988 229	W4A	<b>PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION</b>	50 758 121
S03	Salaires et traitements	461 752 395		432 818 667	W4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, droits et valeurs similaires	
S04	Charges sociales	116 945 126		60 169 562	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçues	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

SJA	IMPÔTS ET TAXES				W4G	Plus-values de cession	
S1A	Autres impôts, taxes et versements assimilés sur rémunérations				W4H	Sur immobilisations incorporelles et corporelles	
S1C	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés à l'administration des impôts	672 000		553 000	W4J	Sur immobilisations financières	
S1D	Impôts directs				W4K	Revenus des immeubles hors exploitation	
S1G	Impôts indirects				W4L	Transferts de charges d'exploitation non financière	
S1H	Droits d'enregistrement et de timbre	432 000		553 000	W4M	Charges refacturées	
S1J	Impôts et taxes divers	240 000			W4N	Charges à r » partir sur plusieurs exercices	
S1K	Autres impôts, taxes et prélèvements assimilés versés aux autres organismes				W4P	Autres transferts de charges	
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	331 993 007	270 324 141		W4Q	Autres produits divers d'exploitation	40 450 995
S2B	Services extérieurs	79 043 664	80 304 221		W50	PRODUCTION IMMOBILISEE	8 780 000
S2C	Redevances de crédit-bail				W51	Immobilisations corporelles	11 626 200
S2D	Loyers	2 820 000	2 519 500		W52	Immobilisations incorporelles	
S2F	Charges locatives et de co-propriété				W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	8 780 000
S2H	Entretien et réparations	24 461 715	23 903 935		X50	REPRISES DU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX	
S2J	Primes d'assurance				X51	REPRISES D'AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	
S2K	Etudes et recherches	2 824 273	12 155 109		X54	Reprises d'amortissements des immobilisations	
S2M	Frais de formation du personnel	1 829 998	1 197 050		X55	Reprises de provisions sur immobilisations	
S2L	Divers	47 086 678	40 432 477		X56	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois au plus	
S3A	Autres services extérieurs	21 000	96 150		X6B	REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES AMORTIES	126 688 181
S3B	Personnel extérieurs à l'institution	167 184 509	119 005 148		X6C	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	113 012 051
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	1 625 000	1 022 000		X6D	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	31 421 549
S3E	Publicité, publications et relations publiques	25 413 002	9 744 100		X6E	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 6 mois à 12 mois au plus	69 111 538
S3G	Transports de biens	30 739 763	13 664 746		X6F	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 12 mois à 24 mois au plus	12 478 964
S3J	Transports collectifs du personnel	498 600	305 001		X6G	Reprises de provisions pour dépréciation des autres éléments d'actif	
S3L	Déplacements, missions et réceptions	21 576 375	19 518 825		X6H	Reprises de provisions pour risques et charges	
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	81 420 969	68 868 502		X6J	Récupération sur créances amorties	13 676 130
S3N	Frais postaux et frais de télécommunication	5 910 800	5 881 974		X80	Reprises de provisions réglementées	
S3P	Divers				X81	PRODUITS EXCEPTIONNELS	20 159 918
S4A	Charges diverses d'exploitation	85 764 834	71 014 772			PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS	21 636 466
S4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, procédés, droits et valeurs simil	6 611 280	473 217				
S4D	Indemnités de fonction versées	18 763 275	20 011 175				
S4I	Frais de tenue d'assemblée	7 552 950	6 744 300				
S4K	Moins-value de cession sur immobilisations						
S4L	Sur immobilisations corporelles et incorporelles						
SAM	Sur immobilisations financières						

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »







## U-CMECS

Union des Caisses Mutuelles d'Épargne et de Crédit des Savanes  
Siège social : DAPAONG, quartier Kombonloaga sur la route de la CEET  
BP : 247 ; Contact : (00228) 27 70 04 37 / 90 93 31 00  
Régie par la loi N°2011-009 du 12 mai 2011 portant réglementation des SFD  
Arr. N° 207/MEFP/CAB/CAS-IMEC ; Enregist. N°T/5/TODA/2005/126A

### 8.8. ETAT DES CREANCES EN SOUFFRANCE

ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE					DIMF : 2010	
Etat : Togo	Etablissement : RESEAU U-CMECS					
Date d'arrêté : 2024/12/31	D: BAO		F: 1 / NT : 1			
P : A	N.S : TOG U/CM	M : 1		(En Francs CFA)		
RETARD CONSTATE DANS LE REGLE- MENT	Crédit en souffrance 31/12/2024 (1)	Dépôts de garantie (2)	Solde restant dû (3) = 1 - 2	Provisions (4)	Montant Net (5) = 3 - 4	
<b>3 à 6 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 40% DU SOLDE RESTANT DU)	151 280 940	59 185 530	92 095 410	36 838 164	55 257 246	
<b>6 à 12 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 80% DU SOLDE RESTANT DU)	264 339 290	113 899 100	150 440 190	120 352 152	30 088 038	
<b>12 à 24 mois</b>						
(PROVISION A DOTER : 100% DU SOLDE RESTANT DU)	145 475 416	68 733 445	76 741 971	76 741 971	-	
<b>TOTAL :</b>	<b>561 095 646</b>	<b>241 818 075</b>	<b>319 277 571</b>	<b>233 932 287</b>	<b>85 345 284</b>	

### 8.9. ETAT DES EMPLOIS ET RESSOURCES

TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES DIMF 2005				
ETAT : TOGO		Etablissement : RESEAU U-CMECS		
Date d'arrêté: 2024/12/31		D : BGO	F: 1 / NT : 1	(en francs FCFA)
P:A	N.S : TOG U/CM		M:X	
Code	LIBELLES		Amortisse- ments/	Montants nets
			Provisions	
	ACTIF			
B02	Créances sur les membres, bénéficiaires ou clients	8 117 009 380	233 932 287	7 883 077 093
B2D	Crédits à court terme	6 858 484 663		6 858 484 663
B30	Crédits à moyen terme	690 996 458		690 996 458

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



B40	Crédits à long terme	6 552 644		6 552 644
B70	Crédits en souffrance	560 975 615	233 932 287	327 043 328
<b>D50</b>	<b>Crédit-bail et opérations assimilées</b>			
D51	Crédit-bail	-	-	-
D52	Location avec option d'achat	-	-	-
D53	Location -vente	-	-	-
<b>D70</b>	<b>Créances en souffrance sur crédit-bail et opérations assimilées</b>			
	<b>PASSIF</b>			
<b>G02</b>	<b>Dettes l'égard des membres, bénéficiaires ou clients</b>	<b>4 455 098 917</b>	<b>-</b>	<b>4 455 098 917</b>
G10	Comptes ordinaires créditeurs	4 174 404 416		4 174 404 416
G15	Dépôts à terme reçus	280 694 501		280 694 501
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	-		-
G60	Emprunts	-		-
G70	Autres sommes dues	-		-

## 8.10. ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES

ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES				DIMF
2015				
ETAT : TOGO		Etablissement : RESEAU U-CMECS		
Date d'ar-rêté: 2024/12/31	D: BGO	F: 1 / NT : 1		
P:A	N.S : TOG U/CM	M : 1	(en Francs CFA)	
Code	LIBELLES	Montants bruts	Amortisse-ments / Provi-sions	Montants nets
<b>D1A</b>	<b>Immobilisations financières</b>	<b>5 000</b>	<b>-</b>	<b>5 000</b>
D1E	Titres de participations	5 000	-	5 000
D1L	Titres d'investissement	-	-	-
<b>D1S</b>	<b>Dépôts et cautionnements</b>	<b>2 425 746</b>		<b>2 425 746</b>
<b>D23</b>	<b>Immobilisations en cours</b>			-
D24	Incorporelles			-
D25	Corporelles			-
<b>D30</b>	<b>Immobilisations d'exploitation</b>	<b>693 480 420</b>	<b>9 189 620</b>	<b>684 290 800</b>
D31	incorporelles	9 271 000	9 189 620	81 380
D32	Droit au bail			-
D33	Autres éléments du fonds commercial	-	-	-
D34	Frais d'établissement	-	-	-
D35	Autres immobilisations incorporelles	-	-	-
D36	Corporelles	684 209 420	370 353 518	313 855 902
<b>D40</b>	<b>Immobilisations hors exploitation</b>			-
<b>D41</b>	<b>Incorporelles</b>	-	-	-
D42	Droit au bail	-	-	-

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

D43	Autres éléments du fonds commercial	-	-	-
D44	Autres immobilisations incorporelles	-	-	-
D45	Corporelles	-	-	-
	Immobilisations acquises par réalisation garantie	-	-	-
D46	Incorporelles	-	-	-
D47	Corporelles	-	-	-

### 8.11. TABLEAU DES INFORMATIONS ANNEXES

TABLEAU DES INFORMATIONS ANNEXES					DIMF : 2011
Etat : Togo	Etablissement : RESEAU U-CMECS				
Date d'arrêt : 2024/12/31		D: BBO		F: 1 / NT : 1	
P : A	N.S : TOG U/CM		M : 1	(En Francs CFA)	
LIBELLE					EFFECTIF/MONTANT
ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE A COURT TERME					-
ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE A MOYEN ET A LONG TERME					-
MONTANT TOTAL CONSACRE PAR L'INSTITUTION AUX OPERATION AUTRE QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT					-
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES OU BENEFICIAIRES DE LA CMEC					54 647
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES OU BENEFICIAIRES DE SEXE MASCULIN DE U-CMECS					22 391
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES OU BENEFICIAIRES DE SEXE FEMININ DE U-CMECS					19 594
NOMBRE TOTAL DE MEMBRES OU BENEFICIAIRES PERSONNE MORALE DE U-CMECS					12 662
POPULATION CIBLE DU RESEAU (OU SON ESTIMATION)					1 143 520
DEPOTS A PLUS D'UN AN DU RESEAU AUPRES DES INSTITUTIONS FINANCIERES					-
DEPOTS A PLUS D'UN AN DES MEMBRES OU BENEFICIAIRES AUPRES DU RESEAU					280 694 501
AUTRES DEPOTS A PLUS D'UN AN DES MEMBRES OU BENEFICIAIRES AUPRES DU RESEAU					2 965 469 712
RECOUVREMENT SUR PRETS INTERVENUS AU COURS DE L'EXERCICE					13 676 130
RECOUVREMENT SUR PRETS ATTENDUS AU COURS DE L'EXERCICE					-

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## 8.12. ETAT D'AFFECTATION DU RESULTAT

ETAT D'AFFECTATION DU RESULTAT				DIMF 2016
ETAT : TOGO		Etablissement : RESEAU U-CMECS		
Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BHO	F: 1 / NT : 1	
P: A		N.S : TOG U/CM	M : 1	(en Franc CFA)
Code	LIBELLES	Proposition de répartition	Répartition effective	
	<b><u>AFFECTATION DU RESULTAT EXCEDENTAIRE</u></b>	74 597 978		
772	Réserve générale (article 11 Loi 95-03)		-	
773	Réserves facultatives			
774	Autres réserves	-	-	
776	Report à nouveau bénéficiaire	-	-	
777	Autres affectations (motivations)	-		
	<b><u>AFFECTATION DU RESULTAT DEFICITAIRE</u></b>			
776	- Report à nouveau déficitaire	- 159 093 423	-	84 495 445
778	- Prélèvements sur les réserves	-	-	-
779	- autres		-	-

## 8.13. LISTE DES DIX DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS

LISTE DES DIX DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS				DIMF : 2012
Etat : Togo		Etablissement : RESEAU U-CMECS		
Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BFO	F: 1 / NT : 1	
P : A		N.S : TOG U/CM	M : 1	(En Francs CFA)
N° D'ORDRE	NOM	PRENOMS	IDENTIFICATION	MONTANT EN FCFA
1	DONI	Dambouame	A0405857/A0105239	40 000 000
2	ZOUGONABA	Issaka	A0205943	22 054 380
3	DJABILE	Nardjoume	A0102328	20 000 000
4	DJIMONGUE D.	Nandale	A0206499	20 000 000
5	KOMBATE	Befite	A0106088	20 000 000
6	DOUTI	Yemdoupabe	A0106685	20 000 000
7	YOUMA	Hassane	A0206097	18 290 950
8	ETS BUREDAC		A0105881	15 353 820

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

9	PESSINABA	Billa	A0101336	15 000 000
10	BOUKARY	MAÏGA	A0107960	15 000 000
<b>TOTAL</b>				<b>205 699 150</b>

#### 8.14. PRETS AUX DIRIGEANTS

ETAT DE L'ENCOURS TOTAL DE CREDIT AUX DIRIGEANTS, PERSONNEL ET PERSONNES LIEES				
Etat : Togo		Etablissement : <b>RESEAU U-CMECS</b>		<b>DIM : 2013</b>
	Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BEO	F: 1 / NT : 1
P : A		N.S : TOG U/CM	M : 1	(En Francs CFA)
N° D'ORDRE	NOM	PRENOMS	IDENTIFI- CATION	MONTANT EN FCFA
01	DIRIGEANTS CMEC TINTUA DE TIDONTI			8 076 470
02	DIRIGEANTS CMEC BANLEMAN DE KPONG			9 765 260
03	DIRIGEANTS CMEC YAABUOG KAN SAAD DE SIKBAOG			5 010 590
04	DIRIGEANTS CMEC FALA-GBEN DE TAM- MONGUE			8 333 950
05	DIRIGEANTS CMEC MOFUOD DE TAM- BONGA			12 495 370
06	DIRIGEANTS CMEC LANTODTIM DE TA- MONGA			3 418 090
07	DIRIGEANTS CMEC BANDASSOUND-LIPO DE DAPAONG-VILLE			16 050 375
08	DIRIGEANTS CMEC CINKASSE DE CIN- KASSE			10 500 000
09	PRÊTS AU PERSONNEL			7 113 387
<b>TOTAL</b>				<b>80 763 492</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## 8.15. RESSOURCES AFFECTEES

ETAT DES RESSOURCES AFFECTEES ET CREDITS CONSENTIS SUR RESSOURCES AFFECTEES				
Etat : Togo	Etablissement : RESEAU U-CMECS			DIMF : 2014
Date d'arrêté : 2024/12/31		D: BFO		F: 1 / NT : 1
P : A	N.S : TOG U/CM			(En Francs CFA)
	M : 1			
POSTE	COURT TERME	MOYEN TERME	LONG TERME	TOTAL
RESSOURCES AFFECTEES (Encours au 31-12-24)	-	-	-	-
CREDITS CONSENTIS SUR RESSOURCES AFFECTEES	-	-	-	-
(hors bilan)				
- dont crédits en souffrance	-	-	-	-

## 8.16 RATIOS PRUDENTIELS

### ARTICLE 44

#### ETAT DE DETERMINATION DES RATIOS PRUDENTIELS AU 31-12-24

#### LIMITATION DES RISQUES AUXQUELS EST EXPOSEE UNE INSTITUTION

A		
RISQUES PORTES PAR UNE INSTITUTION		MONTANT
MONTANTS NETS DES PROVISIONS ET DES DEPOTS DE GARANTIE		
A12	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A2A	Autres comptes de dépôts chez les institutions financières	10 000 000
A3A	Comptes de prêts	0
A70	Prêts en souffrance	0
B2D	Crédits à court terme	6 858 484 663
B2N	Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30	Crédits à moyen terme	690 996 458
B40	Crédits à long terme	6 552 644
B70	Crédits en souffrance	327 043 328
C10	Titres de placement	0
D1E	Titres de participation	5 000

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

D1L	Titres d'investissement	0
(N1A+N1J+N3A+Q1A)	Engagements par signature donnés	0
	<b>TOTAL</b>	<b>8 698 392 966</b>

<b>B</b>		
<b>RESSOURCES</b>		<b>MONTANT</b>
F1A	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières	0
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs des institutions financières	41 296 392
F3A	Comptes d'emprunts	445 669 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0
G10	Comptes ordinaires créditeurs des institutions financières	4 174 404 416
G15	Dépôts à terme reçus des membres, bénéficiaires ou clients	280 694 501
G35	Autres dépôts reçus des clients, membres ou bénéficiaires	0
G60	Emprunts reçus des clients, membres ou bénéficiaires	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients	0
L01	Provisions, fonds propres et assimilés	1 168 913 143
	<b>TOTAL</b>	<b>6 110 977 592</b>

	<b>Norme</b>	MAX. 200%
R01	<b>Ratio</b>	<b>142,34%</b>

#### COUVERTURE DES EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME PAR DES RESSOURCES STABLES

<b>A</b>		
<b>RESSOURCES STABLES</b>		<b>MONTANT</b>
L01	Provisions, fonds propres et assimilés	1 168 913 143
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs à moyen et long terme	41 296 392
F3F	Comptes d'emprunts à terme auprès des institutions financières	13 119 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières à moyen et long terme	0
G15	Dépôts à terme reçus à moyen et long terme	280 694 501
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G30	Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	2 965 469 712
G35	Autres dépôts reçus des membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G60	Emprunts reçus des membres; bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients à moyen et long terme	0
	<b>TOTAL</b>	<b>4 469 492 888</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



B		
	EMPLOIS A MOYEN ET LONG TERME	MONTANT
A2H	Dépôts à terme constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	10 000 000
A2I	Dépôts de garantie constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A2J	Autres dépôts constitués auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A3C	Comptes de prêts à terme auprès des institutions financières à plus d'un an	0
A70	Prêts en souffrance nets des provisions auprès des institutions financières	0
B30	Crédits à moyen terme aux membres, bénéficiaires ou clients	690 996 458
B40	Crédits à long terme aux membres, bénéficiaires ou clients	6 552 644
B70	Crédits en souffrance nets des provisions des membres, bénéficiaires ou clients	327 043 328
D1E	Titres de participation	5 000
D1L	Titres d'investissement	0
D10	Prêts et titres subordonnés	0
D1S	Dépôts et cautionnements	2 425 746
D23	Immobilisation en cours	0
D30	Immobilisations d'exploitation	313 937 282
D40	Immobilisations hors exploitation	0
	<b>TOTAL</b>	<b>1 350 960 458</b>

R02	<b>Norme</b>	MIN. 100%
	<b>Ratio</b>	<b>330,84%</b>

#### LIMITATION DES PRETS AUX DIRIGEANTS ET AU PERSONNEL AINSI QU'AUX PERSONNES LIEES

A		
	PRETS ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	MONTANT
Z51	Encours brut prêts et engagements par signature donnés aux dirigeants ou employés	80 763 492
	<b>TOTAL</b>	<b>80 763 492</b>

B		
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	
L20	+ Fonds affectés	58 943 495
L27	+ Fonds de crédit	171 755 650
L30	+ Provisions pour risques et charges	134 558 113
L35	+ Provisions réglementées	0

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	461 732 058
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	259 382 150
L65	+ Fonds de dotation	167 037 122
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	74 597 978
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	81 380
L70	- Report à nouveau négatif	-159 093 423
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	0
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	5 000
<b>TOTAL</b>		<b>1 168 989 523</b>

R03	<b>Norme</b>	MAX. 10%
	<b>Ratio</b>	<b>6,91%</b>

#### LIMITATION DES RISQUES PRIS SUR UNE SEULE SIGNATURE

A		
	PRETS ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE	MONTANT
Z54	Montant brut des prêts et engagements par signature à un plus gros emprunteur	40 000 000
<b>TOTAL</b>		<b>40 000 000</b>

B		
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	58 943 495
L27	+ Fonds de crédit	171 755 650
L30	+ Provisions pour risques et charges	134 558 113
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »





L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	461 732 058
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	259 382 150
L65	+ Fonds de dotation	167 037 122
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	74 597 978
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	81 380
L70	- Report à nouveau négatif	-159 093 423
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	0
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	-5 000
<b>TOTAL</b>		<b>1 168 989 523</b>

Norme

MAX. 10%

R04

Ratio

3,42%

#### NORME DE LIQUIDITE

A		
VALEURS REALISABLES ET DISPONIBLES - MONTANTS NETS		MONTANT
A10	Valeurs en caisse	121 165 913
A12	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs chez les institutions financières	10 000 000
A2J	Autres dépôts constitués	0
A3B	Comptes de prêts à court terme aux institutions financières	0
B2D	Crédits à court terme aux membres, bénéficiaires ou clients	6 858 484 663
B2N	Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30	Crédits à moyen terme	690 996 458
B40	Crédits à long terme	6 552 644
C10	Titres de placement	0
C30	Comptes de stocks	6 842 588
C40	Débiteurs divers	12 497 326
C56	Valeurs à l'encaissement avec crédit immédiat	0
(A60+B65+C55)	Créances rattachées	0
(N1A+N1J+N2A+N2J)	Engagements de financement et de garantie donnés	0
<b>TOTAL</b>		<b>8 511 850 465</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

B		
DEPOTS DES CLIENTS		MONTANT
F1A	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières auprès du SFD	0
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs des institutions financières	41 296 392
F3E	Emprunts à moins d'un an auprès des institutions financières	432 550 000
F3F	Emprunts à terme	13 119 140
F50	Autres sommes dues aux institutions financières	0
G10	Comptes ordinaires créditeurs des membres, bénéficiaires ou clients auprès de l'institution	4 174 404 416
G15	Dépôts à terme reçus à court terme	280 694 501
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial	0
G30	Autres dépôts de garantie reçus des membres, bénéficiaires ou clients	2 965 469 712
G35	Autres dépôts des membres, bénéficiaires ou clients auprès de l'institution	0
G60	Emprunts de l'institution auprès des membres	0
G70	Autres sommes dues aux membres, bénéficiaires ou clients	0
H10	Versements restant à effectuer à court terme	31 290 859
H40	Créditeurs divers à court terme	0
(F60+G90)	Dettes rattachées	8 101 073
(N1H+N1K+N2H+N2M)	Encours des engagements de financement et de garantie reçus	0
TOTAL		7 946 926 093

#### Norme

\*Pour les IMCEC non affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts

MIN. 100%

\*Pour les IMCEC affiliées et les autres SFD qui collectent des dépôts

MIN. 80%

\*Pour les autres SFD qui ne collectent pas de dépôts

MIN. 60%

R05

#### Ratio

107,11%

#### LIMITATION DES OPERATIONS AUTRES QUE LES ACTIVITES D'EPARGNE ET DE CREDIT

A		
MONTANT CONSACRE PAR L'INSTITUTION AUX ACTIVITES AUTRES QUE L'EPARGNE ET LE CREDIT		MONTANT
Z55	Montant consacré par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et de crédit	0
TOTAL		0
B		

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



RISQUES PORTES PAR UNE INSTITUTION (MONTANT NET DES PROVISIONS ET DEPOTS DE GARANTIE)		MONTANT
A12	Comptes ordinaires débiteurs chez les institutions financières	805 310 873
A3A	Comptes de prêts	0
A70	Prêts en souffrance	0
B2D	Crédits à court terme	6 858 484 663
B2N	Comptes ordinaires débiteurs des membres, bénéficiaires ou clients	0
B30	Crédits à moyen terme	690 996 458
B40	Crédits à long terme	6 552 644
B70	Crédits en souffrance	327 043 328
C10	Titres de placement	0
D1E	Titres de participation	5 000
D1L	Titres d'investissement	0
(N1A+N1J+N3A+Q1A)	Engagements par signature donnés	0
<b>TOTAL</b>		<b>8 688 392 966</b>

R06 Norme Ratio MAX. 5%  
0,00%

#### CONSTITUTION DE LA RESERVE GENERALE

A		
RESULTAT		MONTANT
L80	Résultat bénéficiaire	74 597 978
L80	Résultat déficitaire	0
<b>TOTAL</b>		<b>74 597 978</b>

B		
REPORT A NOUVEAU DEFICITAIRE		MONTANT
L70	Report à nouveau déficitaire	-159 093 423
<b>TOTAL</b>		<b>-159 093 423</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

NB: Base = résultat (L80) + report à nouveau déficitaire (L70)

-84 495 445

Base X 15%  
MIN.

Norme

R07

Ratio

-

# NORME DE CAPITALISATION

A		
FONDS PROPRES		MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	58 943 495
L27	+ Fonds de crédit	171 755 650
L30	+ Provisions pour risques et charges	134 558 113
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	461 732 058
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	259 382 150
L65	+ Fonds de dotation	167 037 122
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	74 597 978
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	81 380
L70	- Report à nouveau négatif	-159 093 423
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	0
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	-5 000
TOTAL		1 168 989 523

B		
TOTAL ACTIF DE FIN DE PERIODE		MONTANT
E90	Total actif de fin de période en montants nets	9 179 433 848
TOTAL		9 179 433 848

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



R08 Norme  
Ratio

MIN. 15%  
**12,73%**

# LIMITATION DES PRISES DE PARTICIPATION

A		
	TITRES DE PARTICIPATION	MONTANT
D1E	Titres de participation sauf participations dans les établissements de crédit et les SFD	0
	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>

B		
	FONDS PROPRES	MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	58 943 495
L27	+ Fonds de crédit	171 755 650
L30	+ Provisions pour risques et charges	134 558 113
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	461 732 058
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	259 382 150
L65	+ Fonds de dotation	167 037 122
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	74 597 978
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	81 380
L70	- Report à nouveau négatif	-159 093 423
L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	0
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	-5 000
	<b>TOTAL</b>	<b>1 168 989 523</b>

R09 Norme Base X 15%minimum  
Ratio

MAX. 25%  
**0,00%**

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

## FINANCEMENT DES IMMOBILISATIONS ET DES PARTICIPATIONS

A		
TITRES DE PARTICIPATION		MONTANT
D24	Immobilisations incorporelles en cours	0
D25	Immobilisations corporelles en cours	0
D31	Immobilisations incorporelles d'exploitation, déduction faite des frais et valeurs immobilisés	81 380
D36	Immobilisations corporelles d'exploitation	313 855 902
D41	Immobilisations incorporelles hors exploitation	0
D45	Immobilisations corporelles hors exploitation	0
D46	Immobilisations incorporelles hors exploitation par réalisation de garantie	0
D47	Immobilisations corporelles hors exploitation acquises par réalisation de garantie	0
D1E	Titres de participation	5 000
TOTAL		313 942 282

B		
FONDS PROPRES		MONTANT
L10	+ Subventions d'investissement	0
L20	+ Fonds affectés	58 943 495
L27	+ Fonds de crédit	171 755 650
L30	+ Provisions pour risques et charges	134 558 113
L35	+ Provisions réglementées	0
L41	+ Emprunts et titres émis subordonnés	0
L45	+ Fonds pour risques financiers généraux	0
L50	+ Primes liées au capital	0
L55	+ Réserves	461 732 058
L59	+ Écart de réévaluation des immobilisations	0
L60	+ Capital	259 382 150
L65	+ Fonds de dotation	167 037 122
L70	+ Report à nouveau positif	0
L75	+ Excédent des produits sur les charges	0
L80	+ Résultat de l'exercice	74 597 978
L62	- Capital non appelé	0
E05	- Excédent des produits sur les charges	0
(D24+D31+D41+D46)	- Immobilisations incorporelles nettes	81 380
L70	- Report à nouveau négatif	-159 093 423

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



L80	- Résultat déficitaire de l'exercice	0
Z52	- Complément de provisions non constituées et exigées par les autorités de contrôle	0
Z53	- Toutes participations constituant des fonds propres dans d'autres SFD ou établissements de crédit	-5 000
<b>TOTAL</b>		<b>1 168 989 523</b>

R10	<b>Norme</b>	MAX.100%
	<b>Ratio</b>	<b>26,86%</b>

## 8.17. DONNEES GENERALES

### I. DONNEES GENERALES

**Tableau n°1.1 : Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (en unités)**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Nombre de membres, bénéficiaires ou clients (les groupements sont comptés sur une base unitaire) (1)+(2)</b>	<b>48 706</b>	<b>54 647</b>	<b>12,20%</b>
Nombre de personnes physiques non membres d'un groupement (1) = (a)+(b)	37 412	41 985	12,22%
Hommes (a)	20 285	22 391	
Femmes (b)	17 127	19 594	
<b>Nombre de personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc) (2)</b>	<b>11 294</b>	<b>12 662</b>	<b>12,11%</b>
<b>Nombre de groupements de personnes physiques bénéficiaires</b>	<b>11 266</b>	<b>12 628</b>	
<b>Nombre total des membres des groupements de personnes physiques bénéficiaires (3) = (c)+(d)</b>	<b>46 121</b>	<b>51 597</b>	<b>11,87%</b>
Hommes (c)	16 817	18 305	
Femmes (d)	29 304	33 292	

**Tableau n°1.2 : Effectif des dirigeants et du personnel employé (en unités)**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Nombre de membres du Conseil d'Administration ou de l'organe équivalent	8	8	0%
Nombre de membres du Conseil de Surveillance	3	3	0%
Nombre de membre du Comité de Crédit	3	3	0%
Nombre de membres des autres comités créées par le SFD	-		
<b>Effectif total des employés (3) = (1)+(2)</b>	<b>125</b>	<b>126</b>	<b>1%</b>
Dirigeants (employés exerçant des fonctions de direction ou de gérance) dont : (1) nationaux, personnel expatrié	13	14	8%
<b>Autres employés (2) = (a)-(b)+(c)</b>	<b>112</b>	<b>112</b>	<b>0%</b>
Agents permants (a)	112	122	9%
Agents contractuels (b)	-		

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

Personnel expatrié (c)	-		
------------------------	---	--	--

### Tableau n°1.3 : Données sur la gouvernance

Tableau sur l'état des rémunérations des dirigeants et du personnel de l'institution

Rubriques	2023	2024	Variation (%)
Masse salariale globale en FCFA	492 988 229	578 697 521	17%
Personnel dirigeant (Directeur Général et son adjoint, Directeurs de service)	116 225 387	127 847 926	10%
Autre personnel	376 762 842	450 849 595	20%
Montant des frais généraux en FCFA	1 031 737 160	1 313 008 497	27%
Ratio Masse salariale rapportée aux frais généraux	48%	44%	-8%
Proportion salaire du Directeur Général rapporté aux frais généraux	1%	1%	64%

Tableau sur les remboursements de frais des dirigeants élus

Rubriques	2023	2024	Variation (%)
Indemnités de fonctions versées aux administrateurs non salariés en FCFA			
Frais de tenue des réunions des organes et des assemblées en FCFA	6 744 300	7 552 950	12%
Perdiem			
Transport			
Hébergement			
Téléphone			
Carburant			
Autres			

## II. DONNES SUR LES POINTS DE SERVICE

Tableau n°2 : Evolution du nombre de points de service

Paramètres	2023	2024	Variation (%)
Nombre d'institutions de base	8	8	0,00%
Nombre de guichets ou d'antennes	12	12	0,00%

## III. DONNES SUR LES OPERATIONS DE COLLECTE DE DEPOTS

Tableau n°3.1 : Evolution du montant des dépôts (en milliers de FCFA)

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Montant total des dépôts des membres, bénéficiaires ou clients (1)+(2)	5 342 869	7 427 042	39%
Montant des dépôts des personnes physiques non-membres d'un groupement (1)=(a)+(b)	4 670 014	5 868 866	26%
Montant des dépôts des hommes (a)	2 889 787	3 716 948	
Montant des dépôts des femmes (b)	1 780 227	2 151 918	
Montant des dépôts des personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	672 855	1 558 176	132%

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



**Tableau n°3.2 : décomposition des dépôts par terme**

Dépôts à vue		Dépôts à terme		Autres dépôts	
Montant en FCFA	Part (en %)	Montant en FCFA	Part (en %)	Montant en FCFA	Part (en %)
7 146 347 568	96%	280 694 501	4%		0%

**Tableau n°3.3 : Evolution du nombre de déposants (membres, bénéficiaires ou clients ayant un dépôt dans les livres du SFD) et des comptes inactifs**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Nombre total de déposants (1)+(2)</b>	<b>42 565</b>	<b>54 647</b>	<b>28%</b>
Nombre de déposants personnes physiques non-membres d'un groupement (1)=(a)+(b)	32 242	41 985	
Nombre de déposants hommes (a)	17 627	22 391	
Nombre de déposants femmes (b)	14 615	19 594	
Nombre de déposants personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	10 323	12 662	
<b>Nombre de comptes inactifs</b>	-	-	
<b>Montant des soldes ds comptes inactifs</b>	-	-	
<b>Nombre total de comptes</b>	-	-	

**Tableau n°3.4 : Evolution du capital social**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Montant du capital social (en milliers de FCFA)	229 692 150	259 382 150	13%

**Tableau n°3.5 : Répartition du capital social entre les principaux actionnaires**

Noms et prénoms des principaux actionnaires	Montant du capital détenu (2022)	Part du capital détenu (2023)	Montant du capital détenu (2024)	Part du capital détenu (2016)
	-	-	-	
	-	-	-	
	-	-	-	

**IV. DONNEES SUR LES CREDITS (PRETS ET ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE)****Tableau n°4.1: Evolution du montant annuel des prêts accordés (en milliers de FCFA)**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Montant de prêts accordés (1)+(2)</b>	<b>7 642 604</b>	<b>8 570 199</b>	<b>12%</b>
Montant des prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a)+(b)	6 756 295	7 672 864	
Montant des prêts accordés aux hommes (a)	4 276 885	4 686 164	
Montant des prêts accordés aux femmes (b)	2 479 410	2 986 700	

Montant des prêts accordés aux personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	886 309	897 335	
--	---------	---------	--

**Tableau n°4.2 : Evolution du nombre de prêts accordés dans l'année**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Nombre de prêts accordés (1)+(2)</b>	<b>12 074</b>	<b>12 436</b>	<b>3%</b>
Nombre de prêts accordés aux personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a)+(b)	10 565	10 930	
Nombre de prêts accordés aux hommes (a)	5 781	5 568	
Nombre de prêts accordés aux femmes (b)	4 784	5 362	
Nombre de prêts accordés aux personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc.) (2)	1 509	1 506	
Montant moyen des prêts accordés (sommes des prêts rapportés au nombre de prêts accordés)	633	689	9%

**Tableau n°4.3 : Engagement par signature (en millier de FCFA)**

Nature de l'engagement donné	2023	2024	Variation (%)
Engagements de financement donnés en faveur des institutions financières	-	-	
Engagements de financement donnés en faveur des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	
Engagements de garantie d'ordre des institutions financières	-	-	
Engagements de garantie d'ordre des membres, bénéficiaires ou clients	-	-	

**Tableau n°4.4 : Encours de crédit au 31 décembre (en milliers de FCFA)**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Encours total de crédit (1)+(2)</b>	<b>7 104 838</b>	<b>8 117 009</b>	<b>14%</b>
Encours de crédits sur les personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a)+(b)	6 181 057	7 152 813	
Encours de crédits sur les hommes (a)	3 909 229	4 326 039	
Encours de crédits sur les femmes (b)	2 271 828	2 826 774	
Encours de crédit sur les personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc) (2)	923 781	964 196	

**Tableau n°4.5 : Nombre de crédits en cours au 31 décembre (en unité)**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
<b>Nombre de crédits en cours (1)+(2)</b>	<b>12 226</b>	<b>12 949</b>	<b>6%</b>

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



Nombre de crédits en cours sur les personnes physiques non-membres d'un groupement (1) = (a)+(b)	10 536	11 205	
Nombre de crédits en cours sur les hommes (a)	5 787	5 813	
Nombre de crédits en cours sur les femmes (b)	4 749	5 392	
Nombre de crédits en cours de crédit sur les personnes morales (groupements de personnes physiques, entreprises, associations, etc) (2)	1 690	1 744	

**Tableau n°4.6 : Evolution de l'encours des crédits par terme**

Encours total des crédits en milliers de FCFA (2023)		Encours total des crédits en milliers de FCFA (2024)		Variation de l'encours des crédits à court terme	Variation de l'encours des crédits à moyen et long terme
Court terme	Moyen et long terme	Court terme	Moyen et long terme		
6 220 239 629	645 591 165	6 858 484 663	690 996 458		7%

**Tableau n°4.7 : Encours de crédits des agents relevant des Autorités de contrôle (Ministère chargé des Finances, BCEAO et Commission Bancaire de l'UMOA)**

Prénoms et nom	Encours total des crédits (FCFA)	Structure dont relève l'emprunteur

**Tableau n°4.8 : Opérations de crédit sur ressources affectées**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Nombre de crédits accordés sur ressources affectées	-	-	
Montant des crédits accordés sur ressources affectées (en milliers de FCFA)	-	-	
Nombre de crédits en cours sur ressources affectées	-	-	
Montant des crédits en cours sur ressources affectées (en milliers de FCFA)	-	-	

**Tableau n°4.9 : Gestion du portefeuille de crédit**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Encours des créances en souffrance (en milliers de FCFA)	239 008	560 976	134,71%
Taux brut des créances en souffrance	3,36%	6,91%	
Taux de remboursement des crédits accordés	ND	ND	
Taux de recouvrement des créances en souffrance	ND	ND	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

Encours brut des créances en souffrance sur ressources affectées (en milliers de FCFA)	-	-	
Taux brut de créances en souffrance sur ressources affectées	-	-	
Taux de remboursement des crédits accordés sur ressources affectées	-	-	
Taux de recouvrement des créances en souffrance sur ressources affectées	-	-	
Montant des crédits passés en perte (en milliers de FCFA)	59 077	45 544	-23%
Taux de perte sur créances	0,22%	0,14%	

## V. DONNEES SUR LES AUTRES ACTIVITES AUTORISES

### 5.1 Activités de transfert rapide d'argent

#### Informations d'ordre général :

Nom et adresse du représentant (Banque, Poste) :

Néant

Nom et adresse de la société représentée (Western union, Money gram, etc.)

Néant

Nombre d'opérations exécutées au cours de l'année :

Néant

à l'émission :

Néant

à la réception :

Néant

**Tableau n°5.1 : Opérations de transferts (en milliers de FCFA)**

Rubriques	2023	2024	Variation (%)
Transfert reçus (1)	-	-	
UEMOA	-	-	
Autres pays Africains	-	-	
Union Européenne	-	-	
Etats Unis	-	-	
Autres pays	-	-	
Transfert émis (2)	-	-	
UEMOA	-	-	
Autres pays Africains	-	-	
Union Européenne	-	-	
Etats Unis	-	-	
Autres pays	-	-	
Solde des transferts (3) = (1)-(2)	-	-	

### 5.2 Activités de micro assurance

#### Informations d'ordre général :

Nombre de bénéficiaires

Néant

Catégories de prestations offertes : à détailler

Néant

**Tableau n°5.2 : Opérations de micro assurance (en milliers de FCFA)**

Rubriques	2023	2024	Variation (%)
Montant des primes émises	-	-	
Assurance-vie	-	-	
Assurance non vie	-	-	
Montant des arriérés de primes	-	-	
Montant des sinistres à payer	-	-	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



**Tableau n°5.3 : Opérations de change**

Devises concernées	Montant des devises achetées	Contrevaleur en FCFA des devises achetées	Montant des devises vendues
EURO (EUR)	-	-	-
Dollar des EU (USD)	-	-	-
Franç Suisse (CHF)	-	-	-
Livre sterling (GBP)	-	-	-
Autres	-	-	-

## VI. AUTRES INFORMATIONS SUR LES OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

**Tableau n°6.1 : Tarification des opérations avec la clientèle**

Rubriques	2023	2024
Taux d'intérêt créditeur minimum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	3,5%	3,5%
Taux d'intérêt créditeur maximum servi sur les dépôts des membres, bénéficiaires ou clients	5,0%	5,0%
Taux d'intérêt nominal débiteur minimum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	14,0%	14,0%
Taux d'intérêt nominal débiteur maximum sur les crédits accordés aux membres, bénéficiaires ou clients	18,0%	18,0%
Taux d'intérêt effectif global	ND	ND

**Tableau n°6.2 : Répartition des crédits selon leurs objets (en milliers de FCFA)**

Objet de crédit	2023	2024	Variation (%)
Crédits immobiliers	-	-	-
Crédits d'équipement	368 220	304 989	-17%
Crédits à la consommation	162 326	271 820	67%
Crédits de trésorerie	6 574 293	7 540 200	15%
Autres crédits	-	-	-

**Tableau n°6.3 : Dons et œuvres sociales**

Références du bénéficiaire	Nature du don ou des œuvres sociales	Evaluation financière (en FCFA)

**Tableau n°6.4 : Répartition sectorielle des crédits accordés (en milliers de FCFA)**

Secteurs d'activités	2023	2024	Variation (%)
Agriculture, sylviculture et pêche	4 247 684	4 967 711	17%
Industrie extractives	-	-	-

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »

Industrie manufacturières	-	-	
Bâtiment et travaux publics	-	-	
Commerce, restaurants, hôtels	2 597 681	2 546 750	-2%
Electricité, gaz, eau	-	-	
Transport, entrepôts et communications	-	-	
Assurances, services aux entreprises	-	-	
Immobilier	-	-	
Services divers	259 474	602 548	132%

## VII. OPERATIONS AVEC LES AUTRES INSTITUTIONS FINANCIERES

**Tableau n°7 : Opérations avec les autres institutions financières (établissement de crédit, SFD, autres institutions financières) et les partenaires au développement**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Encours des placements auprès des autres institutions financières (en milliers de FCFA)	127 429	931 977	631%
Encours des emprunts auprès des autres institutions financières (en milliers de FCFA)	946 550	445 669	-53%
Montant total des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financières (en milliers de FCFA)	613 080	432 550	-29%
Taux d'intérêt moyen des emprunts obtenus dans l'année auprès des autres institutions financières	7%	7%	0%
Ressources affectées (en milliers de FCFA)	-	-	-
Subventions d'exploitation reçues (en milliers de FCFA)	11 626	8 780	-24%
Subventions d'équipement reçues (en milliers de FCFA)	-	-	-

## VIII. DONNEES SUR LA PERFORMANCE DES MEMBRES DES RESEAUX (UNIONS, FEDERATIONS ET CONFEDERATIONS)

**Tableau n°8 : Indicateurs de performance des institutions affiliées au réseau**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Nombre d'institutions affiliées déficitaires	3	2	
Montant total du déficit d'exploitation des institutions affiliées (en milliers de FCFA)	19 044	10 475	-45%
Nombre d'institutions affiliées excédentaires	5	6	20%
Montant total de l'excédent d'exploitation des institutions affiliées (en milliers de FCFA)	71 965	77 650	8%

## IX. FONCTIONNEMENT ET VIE DES ORGANES

**Tableau n°9 : Nombre de réunions tenues au cours de l'année**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Par l'Assemblée Générale	1	1	
Par le Conseil d'Administration ou l'organe équivalent	4	4	
Par le Conseil de Surveillance	4	4	
Par le Comité de Crédit	4	4	
Par les autres comités	-	-	

Site web : <https://www.ucmecs.tg> E-mail : [ucmecs@ucmecs.tg](mailto:ucmecs@ucmecs.tg)

« Avec U-CMECS, grandissons en toute confiance. »



## X. PERFORMANCES FINANCIERES

**Tableau n°10 : Indicateurs de performances financières**

Indicateurs	2023	2024	Variation (%)
Marge d'intérêts en milliers de FCFA	954 943	1 192 380	24,86%
Produit financier net en milliers de FCFA	953 240	1 190 147	24,85%
Résultat net en milliers de FCFA	87 791	74 598	-15,03%
Taux de marge nette	89,50%	83,20%	-7,04%