

# JOURNAL OFFICIEL

## DE LA REPUBLIQUE DU SENEGAL

### PARAISSANT LE SAMEDI DE CHAQUE SEMAINE

| ABONNEMENTS ET ANNONCES                                                                                                           | TARIF DES ABONNEMENTS                               |       |                |         | ANNONCES ET AVIS DIVERS                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------|----------------|---------|--------------------------------------------------------------------|
| Pour les abonnements et les annonces s'adresser au directeur de l'imprimerie nationale à Rufisque.                                | VOIE NORMALE                                        |       | VOIE AERIEENNE |         | La ligne ..... 1.000 francs                                        |
|                                                                                                                                   | Six mois                                            | Un an | Six mois       | Un an   |                                                                    |
| Les annonces doivent être remises à l'imprimerie au plus tard le mardi. Elles sont payables d'avance.                             | Sénégal et autres Etats de la CEDEAO ..... 15.000f  |       | 31.000f.       | -       | Chaque annonce répétée... Moitié prix                              |
|                                                                                                                                   | Etranger : France, RDC                              |       |                |         |                                                                    |
| Toute demande de changement d'adresse ainsi que les lettres demandant réponse devront être accompagnées de la somme de 175 francs | R.C.A. Gabon, Maroc.                                |       |                |         | (Il n'est jamais compté moins de 10.000 francs pour les annonces). |
|                                                                                                                                   | Algérie, Tunisie.                                   |       |                |         |                                                                    |
|                                                                                                                                   | Etranger : Autres Pays                              |       | 20.000f.       | 40.000f | Compte bancaire B.I.C.I.S. n° 1620 790 630/81                      |
|                                                                                                                                   | Prix du numéro ..... Année courante 600 f           |       | 23.000f        | 46.000f |                                                                    |
|                                                                                                                                   | Par la poste : ..... Majoration de 130 f par numéro |       | Année ant.     | 700f.   |                                                                    |
|                                                                                                                                   | Journal légalisé ..... 900 f                        |       | Par la poste   | -       |                                                                    |

## SOMMAIRE

### PARTIE OFFICIELLE

#### DECRETS

#### MINISTERE DE L'ECONOMIE, DES FINANCES ET DU PLAN

|               |                                                                                                                         |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2026          |                                                                                                                         |
| 11 juin ..... | Décret n° 2026-1175 portant création de la Direction comptable des Opérations sur Financement affecté (DCOF) ..... 1269 |
| 11 juin ..... | Décret n° 2026-1176 portant création de la Direction générale des Financements et de la Dette ..... 1271                |

### PARTIE NON OFFICIELLE

|                |      |
|----------------|------|
| Annonces ..... | 1277 |
|----------------|------|

## MINISTERE DE L'ECONOMIE, DES FINANCES ET DU PLAN

### Décret n° 2026-1175 du 11 juin 2026 portant création de la Direction comptable des Opérations sur Financement affecté (DCOF)

#### RAPPORT DE PRESENTATION

Les opérations de l'Etat financées sur ressources extérieures doivent être effectuées dans le circuit des comptables directs du Trésor.

Toute autre pratique pose problème en ce sens qu'elle viole le principe de la séparation des fonctions d'ordonnateur et de comptable, gage de transparence et de sécurité dans l'exécution des opérations de l'Etat. En outre, une telle situation ne permet pas d'assurer de manière exhaustive et complète la reddition et le reporting ainsi que la tenue à jour de la statistique de la dette publique.

Dans différents rapports, notamment, celui relatif à l'audit financier de la dette publique des gestions 2018-2020 et celui sur la situation des finances publiques de 2019 à mars 2024, la Cour des Comptes a constamment relevé ces anomalies et a régulièrement recommandé au Ministre chargé des Finances de :

- mettre fin, conformément à l'article 14 du décret n° 2020-978 du 23 avril 2020 portant Règlement général sur la Comptabilité publique, au cumul par le Directeur de l'Ordonnancement des Dépenses publiques des fonctions d'ordonnateur et de comptable ;
- veiller à la tenue de la comptabilité des opérations relatives aux projets financés sur emprunts affectés conformément aux prescriptions du Plan comptable de l'Etat.

Dans le contexte de la mise en œuvre de l'Agenda national de Transformation « Sénégal 2050 », et pour donner suite aux recommandations précitées, il est proposé la création au sein de la Direction générale de la Comptabilité publique et du Trésor d'une Direction comptable des Opérations sur Financement affecté (DCOF), chargée exclusivement de l'exécution, du suivi et de la comptabilisation des opérations de dépenses et de trésorerie associées aux projets et programmes d'investissement de l'Etat qui lui sont expressément assignés. Ces projets et programmes d'investissement sont ceux financés par des ressources extérieures fléchées et affectées à leur exécution propre.

L'option a été retenue d'intégrer dans le champ de compétence de cette direction les ressources internes constituées par les emprunts mobilisés auprès du système bancaire, dont les conditionnalités et modalités sont similaires à celles des bailleurs extérieurs.

La Direction comptable des Opérations sur Financement affecté est dirigée par un comptable direct du Trésor portant le titre de Directeur comptable et ayant la qualité de comptable principal de l'Etat.

Telle est l'économie du présent projet de décret.

## LE PRÉSIDENT DE LA RÉPUBLIQUE,

VU la Constitution ;

VU la loi organique n° 2020-07 abrogeant et remplaçant la loi organique n° 2011-15 du 08 juillet 2011 relative aux lois de finances modifiée par la loi n° 2016-34 du 23 décembre 2016 ;

VU le décret n° 62-195 du 17 mai 1962 portant réglementation concernant les comptables publics ;

VU le décret n° 2017-314 du 15 février 2017 fixant les règles de création et d'organisation des structures de l'Administration centrale des ministères ;

VU le décret n° 2020-978 du 23 avril 2020 portant Règlement général sur la Comptabilité publique ;

VU le décret n° 2026-1129 du 25 mai 2026 portant nomination du Premier Ministre ;

VU le décret n° 2026-1130 du 1<sup>er</sup> juin 2026 fixant la composition du Gouvernement ;

VU le décret n° 2026-1133 du 1<sup>er</sup> juin 2026 portant répartition des services de l'Etat et du contrôle des établissements publics, des sociétés nationales et des sociétés à participation publique entre la Présidence de la République, la Primature et les ministères ;

VU le décret n° 2026-1145 du 11 juin 2026 relatif aux attributions du Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan ;

VU l'avis n° 00233/PR/SG/BOM du 10 juin 2026 du Bureau Organisation et Méthodes ;

SUR le rapport du Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan,

## DECRETE :

Article premier. - Il est créé, au sein de la Direction générale de la Comptabilité publique et du Trésor, une Direction comptable des Opérations sur Financement affecté (DCOF).

Art. 2. - Au sens du présent décret, on entend par :

- **financement affecté** : ensemble des ressources fléchées et affectées exclusivement à l'exécution des projets et programmes d'investissement spécifiques de l'Etat. Ces ressources peuvent provenir des emprunts ou des dons mobilisés auprès de partenaires internes ou externes mais également des quotes-parts à la charge d'une entité publique ;

- **ressources internes** : ressources issues de dons ou principalement d'emprunts dont les conditionnalités en termes de modalités d'utilisation sont semblables à celles des partenaires extérieurs dans le cadre des prêts projets.

Art. 3. - La Direction comptable des Opérations sur Financement affecté est un poste comptable supérieur chargé :

- de l'exécution, en qualité de comptable principal, des opérations de dépenses des projets et programmes d'investissement financés sur ressources extérieures ainsi que des projets et programmes d'investissement financés sur ressources internes qui lui sont expressément confiés ;

- de l'exécution, du suivi et de la comptabilisation des opérations budgétaires, comptables et de trésorerie relevant de ses attributions ou qui lui sont expressément confiées ;

- de l'exécution, de la tenue et du suivi des opérations des comptes de dépôt ouverts dans ses livres, au nom des structures et services nationaux, étrangers ou internationaux ;

- du contrôle et de la centralisation des opérations exécutées pour son compte par d'autres comptables ;

- du suivi, de la reddition et du reporting relatifs aux tirages sur emprunts et dons ainsi qu'aux projets et programmes en rapport avec les ordonnateurs et comptables concernés ;

- de l'élaboration des statistiques relatives à l'exécution des conventions de financement ainsi que des projets et programmes ;

- de la participation aux négociations de financement pour les aspects relevant de ses attributions ;

- de la participation, sous la coordination du Directeur des comptes publics, à l'établissement du compte général de l'Etat ainsi que des états de synthèse comptables et budgétaires périodiques.

Art. 4. - Pour l'exécution des opérations dont il est assignataire, le Directeur comptable des Opérations sur Financement affecté met en œuvre, conformément à la réglementation en vigueur, les procédures prescrites dans les conventions de financement ou les manuels de procédures.

Dans le cadre de la reddition auprès de la Cour des Comptes, le Directeur comptable des Opérations sur Financement affecté se conforme aux modalités fixées par instruction du Ministre chargé des Finances en application de l'article 186 du Règlement général sur la Comptabilité publique.

Art. 5. - Le Directeur comptable des Opérations sur Financement affecté est tenu d'assurer les actions ci-après, suivant l'instruction du Ministre chargé des Finances :

- la reprise des soldes des comptes issus de la comptabilité de la Direction de l'Ordonnancement des Dépenses publiques arrêtée à la date de passation de service ;
- la comptabilisation, le reporting et la reddition des opérations de la Direction comptable des Opérations sur Financement affecté ;
- la notification des tirages effectués au titre de la dette et éventuellement des dons aux ordonnateurs et aux comptables assignataires respectifs ainsi qu'aux partenaires techniques et financiers ;
- l'intégration des droits et obligations arrêtés après son installation ;
- l'intégration et le suivi des comptes bancaires ainsi que des autres actifs et passifs transmis par le Directeur de l'Ordonnancement des Dépenses publiques.

Art. 6. - La Direction comptable des Opérations sur Financement affecté est dirigée par un Directeur, ayant qualité de comptable principal, choisi parmi les agents de l'Etat de la hiérarchie A ou assimilée et nommé par décret.

Art. 7. - A compter de l'entrée en vigueur du présent décret, la Direction comptable des Opérations sur Financement affecté se substitue aux droits et obligations de la Direction de l'Ordonnancement des Dépenses publiques, notamment, dans le cadre des contrats, marchés publics et conventions en cours.

A ce titre, le Directeur comptable des Opérations sur Financement affecté assure la poursuite de l'exécution des contrats, marchés et conventions de financement en cours.

Il est, seul, habilité à mouvoir les comptes ouverts au nom de la Direction de l'Ordonnancement des Dépenses publiques, au titre des opérations de dépenses et de trésorerie relatives aux projets et programmes sur financement affecté à compter de son installation et après accomplissement des formalités requises.

Les modalités de mise en œuvre du présent article sont fixées par instruction du Ministre chargé des Finances.

Art. 8. - L'organisation et le fonctionnement de la Direction comptable des Opérations sur Financement affecté sont fixés par arrêté du Ministre chargé des Finances.

Art. 9. - Sont abrogées toutes dispositions contraires au présent décret.

Art. 10. - Le Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan est chargé de l'exécution du présent décret qui sera publié au *Journal officiel*.

Fait à Dakar, le 11 juin 2026.

Par le Président de la République  
Bassirou Diomaye Diakhar FAYE

Le Premier Ministre

Ahmadou Alhaminou Mohamed LO

### Décret n° 2026-1176 du 11 juin 2026 portant création de la Direction générale des Financements et de la Dette

#### RAPPORT DE PRESENTATION

La poursuite des objectifs d'une gestion saine et rigoureuse des finances publiques au sein de l'Union économique et monétaire ouest africaine a conduit à l'adoption du Règlement n° 09/2007/CM/UEMOA du 04 juillet 2007 portant cadre de référence de la politique d'endettement public et de gestion de la dette publique. Cet instrument requiert des Etats membres la désignation d'une autorité unique compétente pour la gestion des emprunts et des garanties y afférentes.

Or, ce cadre communautaire de gestion des financements et de la dette n'a jusque-là pas été transposé dans l'organisation administrative interne. Ainsi, la multiplicité des organes et acteurs dans le processus a contribué à la dispersion de l'information financière et comptable.

Par ailleurs, le contexte marqué par la découverte d'importants écarts et insuffisances dans la gestion des finances publiques, révélés, par l'état des lieux dressé par le Gouvernement à travers le rapport sur la situation des finances publiques - Gestions de 2019 au 31 mars 2024, dont l'ampleur a été confirmée par la Cour des Comptes dans son rapport d'audit y relatif, appelle de fortes mesures palliatives, notamment, dans le sens d'une meilleure gestion des financements et de la dette.

En cohérence avec les conclusions de l'audit précité, et aussi pour adapter le dispositif institutionnel aux évolutions de l'environnement national, communautaire et international, dans le contexte de la mise en œuvre de l'Agenda national de Transformation « Sénégal 2050 », il a paru nécessaire de créer, au sein du Ministère de l'Economie, des Finances et du Plan, une direction générale en charge des Financements et de la Dette.

La création de cette direction générale permettrait de résorber les difficultés liées à l'éclatement des attributions en matière de négociation, de mobilisation et de gestion des financements et de la dette entre directions relevant de directions générales différentes, notamment, dans la gestion de l'information financière.

Le regroupement desdites attributions dans une même entité participerait d'une meilleure coordination de la politique du Ministère de l'Economie, des Finances et du Plan dans ce domaine.

Telle est l'économie du présent projet de décret.

LE PRÉSIDENT DE LA RÉPUBLIQUE,

VU la Constitution ;

VU le Règlement n° 09/2007/CM/UEMOA du 04 juillet 2007 portant cadre de référence de la politique d'endettement public et de gestion de la dette publique dans les Etats membres de l'UEMOA ;

VU le décret n° 2017-314 du 15 février 2017 fixant les règles de création et d'organisation des structures de l'administration centrale des ministères ;

VU le décret n° 2026-1129 du 25 mai 2026 portant nomination du Premier Ministre ;

VU le décret n° 2026-1130 du 1<sup>er</sup> juin 2026 fixant la composition du Gouvernement ;

VU le décret n° 2026-1133 du 1<sup>er</sup> juin 2026 portant répartition des services de l'Etat et du contrôle des établissements publics, des sociétés nationales et des sociétés à participation publique entre la Présidence de la République, la Primature et les ministères ;

VU le décret n° 2026-1145 du 11 juin 2026 relatif aux attributions du Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan ;

VU l'avis n° 00233/PR/SG/BOM du 10 juin 2026 du Bureau Organisation et Méthodes ;

SUR le rapport du Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan,

DECRETE :

Article premier. - Il est créé, au sein du Ministère de l'Economie, des Finances et du Plan, une Direction générale des Financements et de la Dette.

Art. 2. - La Direction générale des Financements et de la Dette est chargée :

1. de coordonner l'élaboration et le suivi de la mise en œuvre de la politique nationale de gestion de la dette publique ;

2. d'organiser les opérations d'émission des emprunts sur le marché financier sous régional et les marchés internationaux de capitaux, directement ou par l'intermédiaire d'institutions financières spécialisées ;

3. d'assurer la gestion des relations avec les spécialistes en valeur du Trésor du marché des titres publics au Sénégal et dans les autres Etats membres de l'Union ainsi que les investisseurs du marché des titres publics et des emprunts émis sur les marchés internationaux ;

4. d'évaluer la performance des spécialistes en valeurs du Trésor, en liaison avec les institutions concernées ;

5. d'assurer la gestion des relations avec les agences de notation de crédit ;

6. de négocier les termes financiers et juridiques des emprunts intérieurs et extérieurs, en liaison avec les services compétents ;

7. de négocier les emprunts auprès des agences de crédit export ;

8. d'instruire des demandes de rétrocession de prêts ou d'octroi de garantie de l'Etat ;

9. d'évaluer les risques liés aux opérations de gestion de la dette ;

10. de participer à la gestion de la trésorerie et à la couverture des besoins de trésorerie ;

11. d'assurer le suivi de la dette des sociétés publiques, des établissements publics, des collectivités territoriales et des autres démembrements de l'Etat, en liaison avec les services compétents ;

12. d'analyser et d'émettre des avis sur les conditions de financements des contrats de partenariat public-privé ;

13. d'examiner les demandes de garantie formulées dans le cadre des contrats de partenariat public-privé et d'analyser leur impact sur la viabilité de la dette en liaison avec les services compétents ;

14. de faire la prospection de nouvelles sources de financements ;

15. d'assurer la gestion de la dette intérieure et extérieure ;

16. de préparer, en relation avec les services concernés, les requêtes de financement adressées aux partenaires techniques et financiers ;

17. de piloter, en relation avec les services concernés, la préparation et la conduite de la négociation des accords de prêts ou de dons à conclure avec les partenaires techniques et financiers ;

18. de mobiliser les financements sur dons ;

19. d'ordonnancer le budget de la dette, notamment les échéances de la dette ;

20. de préparer, pour le compte du Ministre chargé des Finances, les demandes de retrait de fonds adressées aux partenaires techniques et financiers ;

21. d'assurer le suivi de la mobilisation des financements des prêts-projets et prêts programmes, notamment par la tenue en temps réel d'une situation précise et exhaustive des décaissements ;

22. de participer aux travaux des commissions mixtes de coopération ainsi qu'au suivi de leurs résultats, en relation avec les services compétents de l'Etat ;

23. de centraliser l'ensemble des données relatives aux emprunts et à la dette publique ;

24. de faire le suivi permanent, exhaustif et fiable des emprunts et de la dette intérieure et extérieure ;

25. d'assurer le secrétariat permanent du Comité national de la Dette publique.

La Direction générale des Financements et de la Dette est, seule, habilitée à négocier des contrats de financement et à les soumettre à l'approbation et à la signature du Ministre chargé des Finances.

Elle est, seule, habilitée à gérer la base de données unique centralisée sur la dette dont elle est responsable et redevable de l'exhaustivité, de la fiabilité et de l'intégrité.

Art. 3. - Le Directeur général des Financements et de la Dette est nommé par décret parmi les agents de l'Etat de la hiérarchie A ou assimilée.

Il est assisté dans ses fonctions par un Directeur général adjoint nommé par décret.

Le Directeur général adjoint assure, en cas d'absence ou d'empêchement, l'intérim du Directeur général.

Le Directeur général des Financements et de la Dette peut, en outre, être assisté de conseillers techniques nommés par arrêté du Ministre chargé des Finances.

Art. 4. - La Direction générale des Financements et de la Dette comprend, outre les services rattachés, les directions suivantes :

- la Direction de l'Audit et du Contrôle interne ;
- la Direction des Marchés de Capitaux ;
- la Direction des Financements bilatéraux et multilatéraux ;
- la Direction des Financements structurés et des Crédits à l'Export ;
- la Direction de Gestion de la Dette et des Risques ;
- la Direction du Suivi des Financements ;
- la Direction des Affaires juridiques ;
- la Direction des Systèmes d'Information ;
- la Direction de l'Administration et du Personnel.

Art. 5. - La Direction de l'Audit et du Contrôle interne est chargée :

1. d'élaborer et de mettre en œuvre le plan annuel d'audit interne préalablement approuvé par la Direction générale ;
2. de contrôler l'application des règles d'organisation et de fonctionnement des services de la Direction générale des Financements et de la Dette ;
3. de contrôler l'existence et l'application de normes et procédures internes dans les services de la Direction générale ;
4. de vérifier l'utilisation des crédits publics et la régularité des opérations effectuées par les administrateurs de crédits ;
5. de contrôler l'application des lois et règlements ;

6. de proposer des mesures de nature à améliorer la qualité du service et à accroître son rendement ;

7. d'assurer le suivi de l'application des directives issues des rapports des corps et organes de contrôle de l'Etat ;

8. de contrôler l'application des instructions et directives présidentielles, primatorales et ministérielles ainsi que celles émanant du Directeur général ;

9. de procéder à l'audit des services et au contrôle de gestion ;

10. de donner son avis sur les projets de lois, règlements et instructions préparés par les services de la Direction générale ;

11. de conduire toute mission d'enquête, de vérification ou de contrôle qui lui est confiée par le Directeur général.

Art. 6. - La Direction des Marchés de Capitaux est chargée :

1. de préparer le programme et les calendriers d'émission des titres publics ;
2. d'émettre des emprunts sur le marché financier sous-régional ou le marché international des capitaux, directement ou par l'intermédiaire d'institutions financières spécialisées ;
3. d'assurer le suivi des conditions de financement sur les marchés financiers sous-régional et international ;
4. d'assurer la gestion des relations avec les institutions financières spécialisées ;
5. d'exécuter, en relation avec les intermédiaires et institutions spécialisées, les opérations de gestion active de la dette ;
6. d'assurer la gestion de la communication avec les investisseurs en relation avec la Direction de la Communication et des Relations extérieures du Ministère ;
7. de promouvoir les pratiques et initiatives pour l'approfondissement du marché des titres publics au Sénégal ;
8. de participer à la préparation de la stratégie de gestion de la dette à moyen terme, du plan annuel de financement et à l'analyse de viabilité de la dette ;
9. d'enregistrer les informations relatives aux émissions de titres publics, emprunts contractés sur les marchés internationaux et aux opérations réalisées sur le marché secondaire dans le logiciel de gestion de la dette publique ;
10. de mettre en œuvre des stratégies de gestion des risques, notamment liés aux taux d'intérêt ou au change ;
11. de participer à la gestion de la trésorerie et la couverture des besoins de trésorerie.

Art. 7. - La Direction des Financements bilatéraux et multilatéraux est chargée :

1. de préparer, en relation avec les services concernés, les requêtes de financement adressées aux partenaires techniques et financiers ;
2. de piloter, en relation avec les services concernés, la préparation et la conduite de la négociation des accords de prêts ou de dons à conclure avec les partenaires techniques et financiers ;
3. de conduire, en relation avec les services concernés, les négociations des financements bilatéraux et multilatéraux ;
4. de suivre la réalisation des conditions suspensives auprès des créanciers du secteur concerné ;
5. de négocier les avenants des accords de financement conclus avec les créanciers du secteur concernés, en liaison avec la Direction des Affaires juridiques et la Direction du Suivi des Financements ;
6. d'instruire les demandes de rétrocession de prêts ou d'octroi de garantie de l'Etat concernant les financements auprès du secteur concerné ;
7. de participer à la préparation de la stratégie de gestion de la dette à moyen terme, du plan annuel de financement et à l'analyse de viabilité de la dette ;
8. d'enregistrer les informations relatives aux conventions de financement contractées auprès des créanciers du secteur concerné dans le logiciel de gestion de la dette publique ;
9. d'assurer la gestion des financements sur dons ;
10. de participer aux travaux des commissions mixtes de coopération ainsi qu'au suivi de leurs résultats, en relation avec les services compétents de l'Etat.

Art. 8. - La Direction des Financements structurés et des Crédits à l'Export est chargée :

1. de négocier les termes financiers et juridiques des conventions de financement intérieur et extérieur auprès des créanciers commerciaux et des agences de crédit export, en liaison avec les services compétents ;
2. de suivre la réalisation des conditions suspensives auprès des créanciers commerciaux et des agences de crédit export ;
3. de négocier les avenants des accords de financement des créanciers commerciaux et des agences de crédit export, en liaison avec la Direction des Affaires juridiques et la Direction du Suivi des Financements ;
4. d'instruire les demandes de rétrocession de prêts et d'octroi de garantie relatifs aux financements structurés ;

5. d'analyser les conditions de financements des contrats de partenariat public-privé, en relation avec les services compétents ;

6. de participer à la préparation de la stratégie de gestion de la dette à moyen terme, du plan annuel de financement et à l'analyse de viabilité de la dette ;

7. de mettre en œuvre des stratégies de gestion des risques, notamment liés aux taux d'intérêt ou au change ;

8. d'enregistrer les informations relatives aux conventions de financement contractées auprès des créanciers commerciaux privés dans le système de gestion de la dette ;

9. d'enregistrer les informations relatives aux emprunts garantis contractés auprès des créanciers privés dans le logiciel de gestion de la dette ;

10. de prospecter de nouvelles sources de financements innovants.

Art. 9. - La Direction de Gestion de la Dette et des Risques est chargée :

1. de coordonner l'élaboration de la politique nationale de gestion de la dette publique ;

2. de coordonner la préparation de la stratégie d'endettement et de gestion de la dette de l'Etat, en liaison avec les services concernés ;

3. de préparer le plan annuel de financement, en liaison avec la Direction des Marchés de Capitaux, la Direction des Financements structurés et des Crédits à l'Export et la Direction des Financements bilatéraux et multilatéraux ;

4. de suivre l'exécution de la stratégie de gestion de dette à moyen terme et du plan annuel de financement ;

5. de préparer le cadre de gestion des risques liés aux opérations de gestion de la dette ;

6. de proposer des stratégies de gestion des risques liés aux opérations de gestion active de la dette et de la gestion de trésorerie ;

7. d'analyser le risque de crédit des requérants de la garantie de l'Etat et des prêts rétrocédés et de déterminer la commission de garantie ;

8. d'examiner les demandes de garantie formulées dans le cadre des contrats de partenariat public-privé et d'analyser leur impact sur la viabilité de la dette, en relation avec les services compétents ;

9. d'examiner les risques liés aux demandes de garantie de l'Etat en liaison avec la Direction des Marchés de Capitaux, la Direction des Financements structurés et des Crédits à l'Export et la Direction des Financements bilatéraux et multilatéraux ;

10. d'évaluer périodiquement la capacité financière des entreprises publiques et autres entités ayant bénéficié de la garantie de l'Etat à continuer à assurer le service de la dette garantie et de proposer, le cas échéant, des mesures d'atténuation du risque de crédit ;

11. de suivre la dette des sociétés publiques, des établissements publics, des collectivités territoriales et des autres démembrements de l'Etat, en liaison avec les services compétents ;

12. de participer aux réunions de préparation de la loi de finances ;

13. de coordonner les travaux de l'analyse périodique de viabilité de la dette ;

14. de réaliser des études sur la dette et tout projet connexe, susceptibles d'éclairer les décisions en matière d'endettement ;

15. de centraliser, produire et diffuser les statistiques de la dette publique ;

16. de préparer et de publier le bulletin trimestriel de la dette publique ainsi que tout autre document contribuant à la transparence sur la gestion de la dette publique ;

17. d'élaborer le rapport annuel sur la gestion de la dette publique ;

18. de suivre le plafond d'endettement ;

19. de transmettre les informations de la dette publique aux partenaires techniques et financiers ;

20. de participer aux cadres de concertation avec les institutions financières spécialisées et investisseurs institutionnels ;

21. d'évaluer la performance des spécialistes en valeurs du Trésor du Sénégal en liaison avec les institutions régionales concernées ;

22. de gérer les relations avec les agences de notation de crédit.

Art. 10. - La Direction du Suivi des Financements est chargée :

1. de contrôler la régularité des dépenses réalisées sur ressources d'emprunt et de dons en vertu des dispositions de la réglementation nationale et des accords de prêts ou dons signés avec les partenaires techniques et financiers ;

2. de traiter les demandes de retrait de fonds et d'approvisionnement des projets d'investissement financés sur ressources d'emprunts et de dons ;

3. de participer aux comités de pilotage des projets d'investissements financés sur ressources d'emprunt et de dons ;

4. de participer aux missions d'évaluation des projets et programmes financés sur ressources d'emprunt et de dons ;

5. de participer aux travaux des commissions mixtes de coopération ainsi qu'au suivi de leurs résultats, en relation avec les services concernés de l'Etat ;

6. d'établir le rapport périodique sur l'exécution des dépenses financées sur ressources d'emprunt et de dons ;

7. de mettre à jour les prévisions de décaissement des financements sur prêts ;

8. de suivre les montants de financement non encore décaissés ;

9. de traiter les demandes de prorogation des dates limites de décaissement des prêts et dons projets ;

10. de gérer les échéanciers de remboursement de la dette ;

11. de préparer les mandats et ordres de paiement du service de la dette ;

12. de suivre le règlement du service de la dette publique ;

13. de suivre le service de la dette des garanties octroyées ;

14. d'enregistrer les opérations de décaissement des prêts-projets et de paiement du service de la dette dans le logiciel de gestion de la dette publique ;

15. d'émettre les appels d'échéance relatifs aux emprunts rétrocedés et emprunts garantis ;

16. d'archiver la documentation liée à la dette publique et aux dons ;

17. de gérer les activités périodiques de réconciliation des données de la dette avec les responsables de projets et les créanciers ;

18. de gérer la base de données de la dette publique, notamment son exhaustivité et sa fiabilité.

Art. 11. - La Direction des Affaires juridiques a pour mission de fournir, notamment, en relation en tant que de besoin avec l'Agence judiciaire de l'Etat et toute autre expertise privée ou publique, une expertise juridique pour aider à la prise de décisions éclairées et protéger les intérêts publics dans le cadre des conventions de financements et de garanties.

A ce titre, elle est, notamment, chargée :

1. de participer à la négociation et à la rédaction des conventions de financements, de garanties et de partenariat public-privé ;

2. d'émettre un avis obligatoire sur toutes les conventions de financement ;

3. de veiller aux intérêts de l'Etat lors des négociations, notamment, en s'assurant que les termes des conventions sont équilibrés ;

4. de veiller à la qualité des conventions par rapport à la législation, à la réglementation en vigueur et aux standards internationaux ;

5. d'analyser les risques juridiques liés aux conventions et de formuler des recommandations pour les mitiger ;

6. de surveiller la mise en œuvre des conventions et de s'assurer que les obligations contractuelles sont respectées ;

7. de contribuer au règlement des différends résultant de la mise en œuvre des conventions ;

8. de participer à l'élaboration de projets de texte en lien avec la gestion de la dette publique ;

9. de conseiller et d'assister le Directeur général et les services concernés dans tous les domaines juridiques liés à l'activité de la Direction générale des Financements et de la Dette ;

10. de coordonner le recueil des avis juridiques et de conformité requis par certains partenaires.

Art. 12. - La Direction des Systèmes d'Information est chargée, en relation, le cas échéant avec les organes de gouvernance du système d'information et les autres services informatiques de l'Etat :

1. d'administrer le logiciel de gestion des données de la dette publique ;

2. de préparer et de mettre en œuvre la stratégie de sauvegarde des données de la dette ;

3. d'élaborer et de mettre en œuvre des stratégies de suivi de l'exécution du schéma directeur définissant les orientations de la Direction générale en matière informatique et numérique en parfaite cohérence avec le schéma directeur national ;

4. de gérer l'assistance et le support technique, la formation et l'information des utilisateurs du système d'information ;

5. d'assister les utilisateurs du système d'information dans la production des états et rapports standardisés sur la dette publique ;

6. de réaliser des études, de développer et de gérer les applications ;

7. de définir et de mettre en œuvre, en relation avec les services de l'Etat habilités à cet effet, les politiques en matière d'architecture et de sécurité des systèmes d'information et de cybersécurité ;

8. de gérer le site Internet de la Direction générale ;

9. de coordonner les travaux et projets informatiques et numériques de transformation digitale ;

10. d'administrer et d'organiser la maintenance de toutes les applications et infrastructures, du réseau des systèmes d'exploitation et des serveurs au sein de la Direction générale ;

11. d'assurer la veille et l'innovation technologique.

Art. 13. - La Direction de l'Administration et du Personnel est chargée de la gestion du personnel, des moyens matériels et des ressources financières de la Direction générale.

A ce titre, elle est, notamment, chargée :

1. de mettre en œuvre, en relation avec la Direction des Ressources humaines du département, la stratégie de gestion des ressources humaines ;

2. d'élaborer la stratégie de gestion prévisionnelle des emplois, des effectifs et des compétences de la Direction générale, en cohérence avec les orientations du dispositif national de la Fonction publique ;

3. d'élaborer et de mettre en œuvre le plan de formation du personnel de la Direction générale, en cohérence avec les orientations du dispositif national de la Fonction publique ;

4. d'assister le personnel de la Direction générale dans la préparation de leurs missions à l'intérieur et à l'extérieur du pays ;

5. de préparer les projets de budgets de la Direction générale et de les présenter lors des réunions d'arbitrage budgétaire ;

6. de suivre, le cas échéant, la réalisation des projets de construction et d'équipement de la Direction générale ;

7. d'administrer les crédits et autres fonds alloués à la Direction générale ;

8. d'assurer la gestion des moyens matériels et logistiques de la Direction générale ;

9. d'acquérir et de mettre à la disposition des personnels de la documentation adéquate pour le bon accomplissement de leurs missions ;

10. de gérer la réception, la transmission et la diffusion du courrier de la Direction générale par le recours, notamment, aux techniques modernes de gestion électronique prescrites.

Art. 14. - Les Directeurs au sein de la Direction générale des Financements et de la Dette sont nommés par décret, parmi les agents de l'Etat de la hiérarchie A ou assimilée.

Art. 15. - L'organisation et le fonctionnement des directions et services rattachés de la Direction générale des Financements et de la Dette sont fixés par arrêté du Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan.

Art. 16. - Sont abrogées toutes dispositions contraires au présent décret.

Art. 17. - Le Ministre de l'Economie, des Finances et du Plan est chargé de l'exécution du présent décret qui sera publié au *Journal officiel*.

Fait à Dakar, le 11 juin 2026.

Par le Président de la République  
Bassirou Diomaye Diakhar FAYE

Le Premier Ministre

Ahmadou Alhaminou Mohamed LO

## PARTIE NON OFFICIELLE

### ANNONCES

(L'Administration n'entend nullement être responsable de la teneur des annonces ou avis publiés sous cette rubrique par les particuliers)

#### DECLARATION D'ASSOCIATION

*Titre de l'Association* : « UNION FAIT LA FORCE DE DAHRA (DENTAL WONI DOLLE) ».

*Siège social* : Quartier Nguinth, chez Nafi KA,  
Commune de Dahra (Département de Linguère /  
Région de Louga)

Tel. : 78 106 23 13 / 78 209 16 27 / 77 825 79 30

#### Objet :

- unir les membres animés d'un même idéal et créer entre eux des liens d'entente et de solidarité ;
- contribuer à mettre en place des actions humanitaires au profit des populations vulnérables ;
- promouvoir les initiatives locales et renforcer la cohésion sociale.

#### ADMINISTRATION

MM. Nafi KA, *Présidente* ;

Salamata BA, *Secrétaire générale* ;

Lalla TOURE, *Trésorière générale*.

Récépissé de déclaration d'association n° 0026018 /  
GRL en date du 07 mai 2026.

Etude Maître Bineta Thiam DIOP,  
*Notaire à Dakar VI-Pikine*  
Pikine - Cité Sotiba n° 204 bis (Face Route nationale)

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 2810/DP, appartenant à Maître Bineta Thiam DIOP. 2-2

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 12.651/DP, appartenant à Maître Bineta Thiam DIOP. 2-2

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 3601/R, de Rufisque, appartenant à Monsieur Sadialy AIDARA. 2-2

Etude de Me Hajarat Aminata GUËYE  
*Notaire*

Rue de Kaolack « Résidence Bour Sine FAMAK »  
Point-E - BP : 2.107 - Dakar (SÉNÉGAL)

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte de la copie du titre foncier n° 3463/DL ex. 6529/GR, appartenant à Monsieur Moustapha CAMARA, né le 07 mai 1956 à Dakar. 2-2

#### OFFICE NOTARIAL

Aida SECK  
Rond-point Ngaparou, Immeuble Coumba KAYEL  
1<sup>er</sup> étage au-dessus de la banque NSIA - BP : 299  
NGAPAROU (Mbour - Sénégal)

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du Certificat d'inscription du droit au bail inscrit sur le titre foncier n° 2520/MB, appartenant à l'Etat du Sénégal qui en a cédé la jouissance à la Société dénommée « SCI LES VAGUES ». 2-2

WELLE & THIAKANE  
*Avocats Associés*

7146, Mermoz en Face Ambassade du Gabon -  
Résidence « MAODO » 2<sup>ème</sup> étage BP. 6924 - Dakar Etoile  
(Dakar - Sénégal)

#### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du lot 20 du titre foncier n° 1933/GR (ex. 23.922/DG) sis à Dakar -Autoroute d'une superficie de 207 m<sup>2</sup>, appartenant à Madame Mata DIALLO, Professeur née à Kaffrine en 1943. 2-2

Maître Sonhaïbou MBOUP  
Greffier au TGI de Louga

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte de la copie originale du titre foncier n° 842/L d'une superficie de mille quatre vingt mètres au nom de feu MOUHAMED TAÏB BENGELOUN. 2-2

OFFICE NOTARIAL  
Mes Amadou Moustapha NDIAYE,  
Aïda Diawara DIAGNE, Mahamadou Maciré DIALLO  
& Serigne Amadou Tamsir NDIAYE  
*notaires associés*  
83, Boulevard de la République Immeuble Horizons  
2<sup>ème</sup> étage BP : 011.045 - Dakar Peytavin  
DAKAR - SÉNÉGAL

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 282/R, appartenant à Monsieur Souleymane SOW, dit Abess. 2-2

SCP DOUMBIA & DIAGNE  
*Notaires associés*  
Sacré Cœur II - Villa n° 8515/E  
(Dakar - Sénégal)

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte de la copie du titre foncier n° 4.483/DK, appartenant à Feu Simballa SYLLA, né à DIALAKA (République du Mali) vers 1923. 2-2

SOCIÉTÉ CIVILE PROFESSIONNELLE DE NOTAIRES  
Maîtres Oulimata Cissé DIOP & Gora DIAGNE  
*Notaires Associés*  
Parcelles Assainies de Cambérène, Cité Soprim,  
Route des Niayes, lot n° 05 immeuble abritant la BIS  
et la BNDE, 1<sup>er</sup> étage

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 5.473/DK du livre foncier de Dakar Plateau, appartenant à la Société dénommée « SIKNA » SARL. 2-2

SCP « Maîtres Khady Sosseh NIANG, Mawa Sékou DIOUF  
& Khadidiatou DIALLO, *Notaires associés* »  
*Notaire*  
MBour : « Saly Station » n° 225  
BP : 463 - Thiès // BP : 2434 - Mbour - Annexe

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte de l'Original de la copie du titre foncier n° 163/TH, appartenant à Monsieur Abdourahmane DIENE. 1-2

Etude de Maître Ndiack BA  
*Avocat à la Cour*  
Liberté V, Ront-point Sacré-Cœur (en face JVC)  
Villa n° 5426, 3<sup>ème</sup> étage - Dakar

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 18.999/NGA de Ngor-Almadies, en cours de transfert au livre foncier des Parcelles Assainies, appartenant à Monsieur Mansour DIOP. 1-2

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du Certificat d'Inscription du bail inscrit au profit de Madame Ndèye NDIAYE, épouse BEYE, portant sur le lot n° 175, objet du titre foncier n° 18.174/GRD (de Grand-Dakar), reporté au livre foncier de Ngor-Almadies sous le n° 8.840/NGA. 1-2

Etude Maître Bineta Thiam DIOP,  
*Notaire à Dakar VI-Pikine*  
Pikine - Cité Sotiba n° 204 bis (Face Route nationale)

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du titre foncier n° 5880/GR, devenu 3144/DL de Dakar Liberté, appartenant à Monsieur Ousmane NDIAYE. 1-2

OFFICE NOTARIAL  
Me Christophe François Niokhor Ndiack DIOUF,  
Notaire Intérimaire de la Charge de Ziguinchor I  
132, rue Lemoine - BP : 576 - Ziguinchor

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte du Certificat d'Inscription du droit au bail inscrit sur le titre foncier n° 1238/ZG ex. 1596/BC de la Basse Casamance, appartenant à Monsieur Khalid SAFIEDINE. 1-2

Etude Maître Abdou DIENG  
*Avocat à la Cour*  
36, Rue Victor HUGO X Joseph GOMIS  
4<sup>ème</sup> étage - Dakar (Sénégal)

### AVIS DE PERTE

Avis est donné de la perte de l'Original de la copie du titre foncier n° 24.331/GR, appartenant à Ousmane CAMARA, né le 04/02/1970 à Conakry et Ismaïla CAMARA, né le 06/09/1972 à Conakry. 1-2

**BAOBAB SENEGAL - SA**  
**BILAN - ACTIF**  
**EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2025**

*(en millions de francs CFA)*

| ACTIF                                                             | 31/12/2025     |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| Valeur en caisse                                                  | 4 806          |
| Comptes ordinaires débiteurs                                      | 5 725          |
| Autres comptes de dépôts débiteurs                                | 6 500          |
| Créances rattachées                                               | 220            |
| <b>Opérations de trésorerie avec les institutions financières</b> | <b>17 251</b>  |
| Portefeuille de crédits                                           | 194 120        |
| Créances rattachées                                               | 2 669          |
| Crédits en souffrances                                            | 4 769          |
| <b>Opérations avec les membres, bénéficiaires ou clients</b>      | <b>201 559</b> |
| Débiteurs divers                                                  | 545            |
| Comptes d'ordre et divers                                         | 2 176          |
| <b>Opérations sur titres et opérations diverses</b>               | <b>2 721</b>   |
| Dépôts et cautionnements                                          | 217            |
| Immobilisations en cours                                          | 67             |
| Immobilisations d'exploitation                                    | 2 551          |
| Immobilisations acquises par réalisation de garantie              | 435            |
| <b>Valeurs immobilisées</b>                                       | <b>3 269</b>   |
| <b>TOTAL ACTIF</b>                                                | <b>224 800</b> |

# BAOBAB SENEGAL

## EXERCICE AU 31/12/2025

(Données en millions de francs CFA)

| PASSIF                                                            | 31/12/2025     |
|-------------------------------------------------------------------|----------------|
| Comptes ordinaires créditeurs                                     | 1 152          |
| Comptes d'emprunts                                                | 69 953         |
| Dettes rattachées                                                 | 588            |
| <b>Opérations de trésorerie avec les institutions financières</b> | <b>71 693</b>  |
| <b>Opérations avec les membres, bénéficiaires ou clients</b>      | <b>111 526</b> |
| Créditeurs divers                                                 | 6 444          |
| Comptes d'ordre et divers                                         | 1 188          |
| <b>Opérations sur titres et opérations diverses</b>               | <b>7 632</b>   |
| Subventions d'investissement                                      | 63             |
| Provisions pour risques et charges                                | 365            |
| Emprunts et titres émis subordonnés                               | 3 106          |
| Dettes rattachées aux emprunts et titres émis subordonnés         | 108            |
| Fonds pour risques financiers généraux                            | 258            |
| Prime liées au capital                                            | 700            |
| Réserves                                                          | 7 609          |
| Capital                                                           | 4 430          |
| Report à nouveau                                                  | 10 812         |
| Excédent des produits sur les charges                             | 6 499          |
| <b>Provisions, fonds propres et assimilés</b>                     | <b>33 950</b>  |
| <b>TOTAL PASSIF</b>                                               | <b>224 800</b> |

# BAOBAB SENEGAL

## EXERCICE AU 31/12/2025

(Données en millions de francs CFA)

| COMPTE DE RESULTAT                                                 | 2025                   |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Intérêts sur crédit aux membres, bénéficiaires ou clients          | 30 565 789 266         |
| Autres intérêts                                                    | 1 236 108 456          |
| Commissions                                                        | 8 687 498 152          |
| Banques et correspondants                                          | 11 333 620             |
| Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs                    | 749 931 510            |
| Charges sur opérations avec les institutions financières           | - 4 786 109 409        |
| Charges sur opérations avec les membres bénéficiaires ou clients   | - 1 745 452 218        |
| <b>MARGE D'INTERETS</b>                                            | <b>34 719 099 377</b>  |
| Produits sur prestations de services financiers                    | 216 474 229            |
| Autres charges d'exploitation financière                           | - 27 531 793           |
| Autres produits d'exploitation financière                          | 320 010 511            |
| Charges sur opérations diverses                                    | - 299 751 830          |
| Charges sur emprunts et titres émis subordonnés                    | - 115 263 131          |
| Charges sur prestations de services financiers                     | - 70 161 673           |
| <b>AUTRES PRODUITS FINANCIERS NET</b>                              | <b>23 776 313</b>      |
| Charges générales d'exploitation                                   | - 20 218 179 927       |
| Dotations aux amortissements et aux provisions sur immobilisations | - 956 434 487          |
| <b>RESULTAT BRUT D'EXPLOITATION</b>                                | <b>13 568 261 276</b>  |
| Reprises de provisions et récupérations sur créances amorties      | 5 144 150 181          |
| Dotations aux provisions et pertes sur créances irrécouvrables     | - 8 886 942 152        |
| <b>COUT DU RISQUE</b>                                              | <b>- 3 742 791 971</b> |
| <b>RESULTAT NET D'EXPLOITATION</b>                                 | <b>9 825 469 305</b>   |
| Produits exceptionnels                                             | 22 941 671             |
| Charges exceptionnelles                                            | - 12 488 964           |
| <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                       | <b>10 452 707</b>      |
| <b>IMPOTS SUR LES EXCEDENTS</b>                                    | <b>- 3 336 895 451</b> |
| <b>RESULTAT NET</b>                                                | <b>6 499 026 561</b>   |

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - MBOUR

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE | ACTIF                                                               | 2025              |                  |                   |                   |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|               | LIBELLES                                                            | BRUT              | AMT/<br>PROV     | NET               | NET 2024          |
| A01 ...       | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.103.653         | 0                | 1.103.653         | 2.880.373         |
| B01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 23.350.179        | 733.791          | 22.616.388        | 20.893.110        |
| C01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 186.946           | 76.029           | 110.917           | 97.568            |
| D01 ...       | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 2.945.522         | 1.557.484        | 1.388.038         | 854.444           |
| E90 ...       | <b>TOTAL ACTIF</b> .....                                            | <b>27.586.300</b> | <b>2.367.304</b> | <b>25.218.996</b> | <b>24.725.494</b> |

| CODE<br>POSTE | PASSIF                                                      | 2025              | 2024              |
|---------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|               | LIBELLES                                                    |                   |                   |
| F01 ...       | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 10.366.454        | 9.841.476         |
| G01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 12.033.838        | 10.904.643        |
| H01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 740.554           | 369.859           |
| L01 ...       | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 2.078.149         | 3.609.517         |
| L90 ...       | <b>TOTAL PASSIF</b> .....                                   | <b>25.218.996</b> | <b>24.725.494</b> |

| CODE<br>POSTE | HORSBILAN                                                                   | 2025      | 2024      |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | -38 410   | -38 410   |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 0         | 0         |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 5.968.380 | 4.766.477 |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0         | 0         |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL</b> .....                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015 |                |           |
|---------------|--------------------------------------------|-----------|----------------|-----------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS      |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 173.453   | 4.500          | 168.953   |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 12.992    | 0              | 12.992    |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 385.538   | 229.976        | 155.562   |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 2.373.538 | 1.323.008      | 1.050.530 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**  
**Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)**

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | 88                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 88        | 387.407                        |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>88</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>88</b> | <b>387.407</b>                 |
| PERMANENTS .....                                                  | 88                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | 387.407                        |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 811.101          | 750.724          |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 57.447           | 60.708           |
| R5Y             | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 75.000           | 75.205           |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 7.944            | 1.993            |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 5.444.922        | 4.636.663        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 0                | 0                |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>6.396.414</b> | <b>5.525.293</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 37               | 0                |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 4.377.722        | 4.140.642        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 1.034.237        | 575.486          |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 984.418          | 809.164          |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>6.396.414</b> | <b>5.525.293</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           |            | DIMF 2005     |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 733.791    | 21.623.307    |
| D70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 733.791    | 21.623.307    |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ....                                           | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 7.648.014     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE<br>(en millier)                     | CREDIT SET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRÊTS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 349.458                                   | 87.041                     | 262.417                        | 80.243          | 269.215                                   |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 582.082                                   | 124.221                    | 457.861                        | 283.079         | 299.003                                   |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 497.301                                   | 196.039                    | 301.261                        | 370.469         | 126.832                                   |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>1.428.840</b>                          | <b>407.301</b>             | <b>1.021.539</b>               | <b>733.791</b>  | <b>695.050</b>                            |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - BENE TALLY (MECBT)

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE | ACTIF<br>LIBELLES                                                   | 2025             |                |                  |                  |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|               |                                                                     | BRUT             | AMT/<br>PROV   | NET              | NET 2024         |
| A01 ...       | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.195.682        | 0              | 1.195.682        | 1.101.781        |
| B01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 2.530.800        | 41.293         | 2.489.507        | 2.546.735        |
| C01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 6.335            | 4.735          | 1.600            | 6.906            |
| D01 ...       | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 814.179          | 323.958        | 490.222          | 459.927          |
| E90 ...       | <b>TOTAL ACTIF</b> .....                                            | <b>4.546.997</b> | <b>369.986</b> | <b>4.177.010</b> | <b>4.115.349</b> |

| CODE<br>POSTE | PASSIF<br>LIBELLES                                          | 2025             | 2024             |
|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|               |                                                             |                  |                  |
| F01 ...       | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 14.578           | 13.176           |
| G01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 3.223.449        | 3.164.583        |
| H01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 20.527           | 22.649           |
| L01 ...       | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 918.456          | 914.941          |
| L90 ...       | <b>TOTAL PASSIF</b> .....                                   | <b>4.177.010</b> | <b>4.115.350</b> |

| CODE<br>POSTE | HORS BILAN                                                                  | 2025      | 2024      |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
|               |                                                                             |           |           |
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 0         | 0         |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 1.652.967 | 1.721.967 |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 600.537   | 500.606   |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0         | 0         |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL</b> .....                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier)<br>LIBELLES | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|--------------------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               |                                                        | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....                      | 94.001    | 2.375          | 91.626  |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....                         | 2.446     | 0              | 2.446   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....                         | 73.098    | 41.789         | 31.309  |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....                   | 644.634   | 279.793        | 364.841 |

détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution  
 détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                       | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |       | DIMF/2009                      |
|----------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-------|--------------------------------|
|                                                                | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total | Facturation à<br>l'Institution |
| CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAINTIEN ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -     | -                              |
| EMPLOYES, MANOEUVRES, .....                                    | 7                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 7     | 25.439                         |
| OUVRIERS ET APPRENTIS .....                                    | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| TOTAL .....                                                    | 7                    | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 7     | 25.439                         |
| PERMANENTS .....                                               | 11                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 11    | -                              |

Compte de Résultat (en milliers)

| CODE<br>POSTE | CHARGES                                                                | 2025    | 2024    |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 08...         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 0       | 0       |
| 3A...         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 7.422   | 14.475  |
| 5Y            | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 0       | 0       |
| 7A...         | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 0       | 0       |
| ...           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 600.804 | 524.589 |
| 30...         | EXCEDENT .....                                                         | 103.624 | 37.588  |
| 14...         | TOTAL CHARGES .....                                                    | 711.850 | 576.652 |

| CODE<br>POSTE | PRODUITS                                                                | 2025    | 2024    |
|---------------|-------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| 08...         | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 17.388  | 37.392  |
| 3A...         | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 506.498 | 455.575 |
| ...           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 187.964 | 83.685  |
| 30...         | DEFICIT .....                                                           | 0       | 0       |
| 14...         | TOTAL PRODUITS .....                                                    | 711.850 | 576.652 |

Tableau des emplois et des ressources

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                         |            |                            |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|------------|----------------------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                | AMORT/PROV | DIMF 2005<br>MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                   |            |                            |
| 01...                                              | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 41.293     | 2.405.472                  |
| 00...                                              | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                            | 41.293     | 42.013                     |
|                                                    | PASSIF                                                  |            |                            |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE<br>(en millier)                     | CREDITS ET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRETS<br>EN SOUFFRANCE NETS<br>E=A-D |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 19.300                                    | 5.270                      | 14.030                         | 5.760           | 13.541                                          |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 15.551                                    | 2.368                      | 13.183                         | 11.866          | 3.685                                           |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 28.735                                    | 7.956                      | 20.779                         | 23.667          | 5.068                                           |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>63.586</b>                             | <b>15.594</b>              | <b>47.992</b>                  | <b>41.293</b>   | <b>22.293</b>                                   |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - DIAMAGUENE (MECDIAM)

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE | ACTIF                                                               | 2025             |                |                  |                  |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
|               | LIBELLES                                                            | BRUT             | AMT/<br>PROV   | NET              | NET 2024         |
| A01 ...       | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 968.558          | 0              | 968.558          | 1.046.909        |
| B01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 2.803.110        | 62.894         | 2.740.216        | 2.244.455        |
| C01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 65.507           | 59.368         | 6.139            | 8.366            |
| D01 ...       | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 500.362          | 281.448        | 218.914          | 171.902          |
| E90 ...       | <b>TOTAL ACTIF</b> .....                                            | <b>4.337.538</b> | <b>403.710</b> | <b>3.933.828</b> | <b>3.471.632</b> |

| CODE<br>POSTE | PASSIF                                                      | 2025             | 2024             |
|---------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|               | LIBELLES                                                    |                  |                  |
| F01 ...       | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 29.335           | 23.869           |
| G01 ...       | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 3.059.305        | 2.677.552        |
| H01 ...       | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 35.805           | 24.884           |
| L01 ...       | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 809.382          | 745.327          |
| L90 ...       | <b>TOTAL PASSIF</b> .....                                   | <b>3.933.828</b> | <b>3.471.632</b> |

| CODE<br>POSTE | HORSBILAN                                                                   | 2025    | 2024    |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 142.000 | 142.000 |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | -20.258 | -3.121  |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 76.356  | 59.793  |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0       | 0       |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL</b> .....                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|--------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 88.213    | -1.500         | 86.713  |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 1.459     | 0              | 1.459   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 62.009    | -37.205        | 24.804  |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 348.682   | -242.743       | 105.939 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | 11                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | 45.636                         |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>11</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>11</b> | <b>45.636</b>                  |
| PERMANENTS .....                                                  | 0                    | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | 45.636                         |
| SAISONNIERS .....                                                 | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025           | 2024           |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| R08....         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 0              | 0              |
| R3A ...         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 8.886          | 7.791          |
| R5Y             | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 0              | 0              |
| R7A ...         | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 0              | 0              |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 529.802        | 587.794        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 161.185        | 16.563         |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>699.873</b> | <b>612.148</b> |

| CODE<br>POSTE  | PRODUITS                                                                | 2025           | 2024           |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| V08....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 12.679         | 16.611         |
| V3A ...        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 598.504        | 522.476        |
|                | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 88.689         | 73.061         |
| L80 ....       | DEFICIT .....                                                           | 0              | 0              |
| <b>X84....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>699.873</b> | <b>612.148</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           | DIMF 2005  |               |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 62.894     | 2.701.448     |
| D70 ...                                            | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 62.894     | 53.872        |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ...                                            | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 2.505.096     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE                                     | CREDIT SET<br>PREISEN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRÊTS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ 6 mois .....         | 25.004                                   | 10.035                     | 14.969                         | 8.04?           | ?                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 26.308                                   | 12.158                     | 14.150                         | 12.66?          | ?                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 61.575                                   | 19.970                     | 41.605                         | 42.18?          | ?                                         |
| <b>TOTAL</b> .....                                        | <b>112.887</b>                           | <b>42.163</b>              | <b>70.724</b>                  | <b>62.89?</b>   | <b>?</b>                                  |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - MAMELLES OUAKAM

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE   | ACTIF                                                               | 2025            |                      |                  |                  |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|------------------|------------------|
|                 | LIBELLES                                                            | BRUT            | AMT/<br>PROV         | NET              | NET 2024         |
| A01 ...         | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.013.865       | ..... 0              | 1.013.868        | 1.634.551        |
| B01 ...         | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 5.551.005       | ..... 133.079        | 5.417.926        | 4.431.290        |
| C01 ...         | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 121.662         | ..... 112.253        | ..... 9.409      | ..... 3.157      |
| D01 ...         | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 624.975         | ..... 363.490        | 261.485          | 229.073          |
| <b>E90 ....</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>7311.507</b> | <b>..... 608.822</b> | <b>6.702.685</b> | <b>6.298.071</b> |

| CODE<br>POSTE   | PASSIF                                                      | 2025             | 2024             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                 | LIBELLES                                                    |                  |                  |
| F01 ...         | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 131.554          | 86.317           |
| G01 ...         | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 4.815.465        | 4.679.629        |
| H01 ...         | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 120.511          | 33.291           |
| L01 ...         | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 1.635.155        | 1.498.834        |
| <b>L90 ....</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                   | <b>6.702.685</b> | <b>6.298.071</b> |

| CODE<br>POSTE | HORS BILAN (en millier)                                                     | 2025 | 2024 |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|------|------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | ?    | ?    |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | ?    | ?    |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | ?    | ?    |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | ?    | ?    |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 144.737     |
| <b>TOTAL .....</b>                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|--------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 113.834   | 4.750          | 109.084 |
| DIS ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 7.013     | 0              | 7.013   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 99.889    | 59.933         | 39.956  |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 404.238   | 298.806        | 105.432 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 12                   | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | 12        | 42.796                         |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>12</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>12</b> | <b>42.796</b>                  |
| PERMANENTS .....                                                  | 12                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 12        | 42.796                         |
| SAISONNIERS .....                                                 | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | 0                    | -         | -                              |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025             | 2024           |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | -                | -              |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 34.453           | 36.568         |
| R5Y ....        | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | -                | -              |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | -                | -              |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 952.690          | 775.927        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 292.613          | 183.469        |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>1.279.756</b> | <b>995.964</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025             | 2024           |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 45.747           | 66.385         |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 898.893          | 779.981        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 335.116          | 149.598        |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | -                | -              |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>1.279.756</b> | <b>995.964</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           | DIMF 2005  |               |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 133.079    | 5.332.724     |
| D70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 133.079    | 127.450       |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ....                                           | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 4.019.786     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE                                     | CREDITS ET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRETS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 91.383                                    | 21.963                     | 69.420                         | 28.598          | 62.785                                    |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 52.263                                    | 12.569                     | 39.694                         | 34.250          | 18.013                                    |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 86.785                                    | 30.928                     | 55.858                         | 70.262          | 16.523                                    |
| <b>TOTAL</b> .....                                        | <b>230.432</b>                            | <b>66.460</b>              | <b>164.971</b>                 | <b>133.110</b>  | <b>97.321</b>                             |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

**ETABLISSEMENT : PAMECAS - GUEDEAWAYE 1 (MECZOG1)****LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025***Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE  | ACTIF                                                               | 2025            |                |                  |                 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------|-----------------|
|                | LIBELLES                                                            | BRUT            | AMT/<br>PROV   | NET              | NET 2024        |
| A01 ...        | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 378.942         | 0              | 378.942          | 619.583         |
| B01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 3.075.578       | 32.354         | 3.043.224        | 3.076.397       |
| C01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 311.774         | 3.144          | 308.630          | 303.232         |
| D01 ...        | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 509.073         | 247.958        | 261.115          | 227.569         |
| <b>E90 ...</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>4275.367</b> | <b>283.456</b> | <b>3.991.911</b> | <b>4226.781</b> |

| CODE<br>POSTE  | PASSIF                                                      | 2025             | 2024             |
|----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                | LIBELLES                                                    |                  |                  |
| F01 ...        | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 1.998.557        | 2.014.312        |
| G01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 2.413.751        | 1.944.245        |
| H01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 12.034           | 20.204           |
| L01 ...        | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | -432.430         | 248.019          |
| <b>L90 ...</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                   | <b>3.991.911</b> | <b>4.226.781</b> |

| CODE<br>POSTE | HORSBILAN                                                                   | 2025    | 2024   |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | -9.046  | -9.046 |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 0       | 0      |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 110.488 | 85.059 |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0       | 0      |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL .....</b>                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|--------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 81.803    | 1500           | 80.303  |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 1.416     | 0              | 1.416   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 22.167    | 21.199         | 968     |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 403.688   | 225.259        | 178.428 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**  
**Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)**

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |       | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 4                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -     | 19.071                         |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | 4                    | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 4     | 19.071                         |
| PERMANENTS .....                                                  | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| SAISONNIERS .....                                                 | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025             | 2024           |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 197.171          | 167.549        |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 50.567           | 42.981         |
| R5Y ....        | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 0                | 0              |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 2.517            | 6.757          |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 1.375.270        | 711.727        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 0                | 0              |
| <b>T84</b> .... | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>1.625.526</b> | <b>929.015</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025             | 2024           |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 0                | 0              |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 484.144          | 587.625        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 583.211          | 60.635         |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 558.171          | 280.754        |
| <b>X84</b> .... | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>1.625.526</b> | <b>929.015</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           |            | DIMF 2005     |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 32.354     | 3.043.224     |
| D70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 32.354     | 325.029       |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ....                                           | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 2.413.751  | 1.944.245     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE                                     | CREDIT SET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRÊTS<br>EN SOUFFRANCE ET<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|----------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 6.369                                     | 400                        | 5.969                          | 2.387           | 3.981                                        |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 14.643                                    | 1.154                      | 13.489                         | 10.791          | 3.852                                        |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 21.989                                    | 2.883                      | 19.106                         | 19.106          | 2.883                                        |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>43.000</b>                             | <b>4.437</b>               | <b>38.563</b>                  | <b>32.284</b>   | <b>10.716</b>                                |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

**ETABLISSEMENT : PAMECAS - MALIKA (MEC ZOMA)****LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025***en et hors bilan (en milliers)*

| LIBELLES                                                            | 2025            |                 |                  |                 |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                                                     | BRUT            | AMT/<br>PROV    | NET              | NET 2024        |
| OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.237.824       | 0               | 1.237.824        | 1.496.492       |
| OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 3.124.879       | -12.358         | 3.112.521        | 2.652.253       |
| OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 19.261          | -18.028         | 1.233            | -2.819          |
| VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 522.586         | -233.798        | 288.788          | 192.305         |
| <b>TOTAL ACTIF</b> .....                                            | <b>4904.550</b> | <b>-264.185</b> | <b>4.640.365</b> | <b>4338.231</b> |

| LIBELLES                                                    | 2025             | 2024             |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                             |                  |                  |
| OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 1.237.824        | 29.384           |
| OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 3.112.521        | 3.305.552        |
| OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 1.233            | 28.086           |
| PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 288.788          | 975.208          |
| <b>TOTAL PASSIF</b> .....                                   | <b>4.640.365</b> | <b>4.338.231</b> |

| LIBELLES                                                                    | 2025    | 2024    |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
|                                                                             |         |         |
| ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 0       | 0       |
| ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 784.386 | 778.240 |
| OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 305.174 | 272.268 |
| ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0       | 0       |

*les engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                      |  | DIMF 2011-1 |
|-------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                |  | MONTANT     |
| DURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| DURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL</b> .....                                                      |  | <b>0</b>    |

*les valeurs immobilisées*

| ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) |  | DIMF 2015 |                |         |
|--------------------------------------------|--|-----------|----------------|---------|
| LIBELLES                                   |  | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          |  | 94.539    | -1500          | 93.039  |
| DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             |  | 1.942     | 0              | 1.942   |
| IMMOBILISATIONS EN COURS .....             |  | 70.105    | -27.161        | 42.944  |
| IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       |  | 356.000   | -205.137       | 150.863 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | 16                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | 50.889                         |
| <b>TOTAL .....</b>                                                | <b>16</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>16</b> | <b>50.889</b>                  |
| PERMANENTS .....                                                  | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | 50.889                         |
| SAISONNIERS .....                                                 | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025           | 2024           |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 0              | 0              |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 5.933          | 4.680          |
| R5Y ....        | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 0              | 0              |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 0              | 0              |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 539.427        | 461.198        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 195.819        | 150.784        |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES .....</b>                                             | <b>741.179</b> | <b>616.663</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025           | 2024           |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 41.521         | 38.703         |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 575.671        | 497.245        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 123.966        | 80.715         |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 0              | 0              |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS .....</b>                                             | <b>741.179</b> | <b>616.663</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           |            | DIMF 2005     |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | -          | -             |
| D70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | -          | -             |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ....                                           | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | -             |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE<br>(en millier)                     | CREDITS ET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRETS<br>EN SOUFFRANCE NETS<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 18.976                                    | 2.441                      | 16.535                         | 7.088           | 11.887                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 9.875                                     | 4.950                      | 4.925                          | 5.112           | 4.763                                          |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 218                                       | 6.075                      | -5.857                         | 158             | 60                                             |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>29.069</b>                             | <b>13.466</b>              | <b>15.603</b>                  | <b>12.358</b>   | <b>16.711</b>                                  |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

## ETABLISSEMENT : PAMECAS - THIES

### LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE   | ACTIF                                                               | 2025              |                  |                   |                   |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                 | LIBELLES                                                            | BRUT              | AMT/<br>PROV     | NET               | NET 2024          |
| A01 ...         | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.568.192         | -                | 1.568.192         | 1.775.718         |
| B01 ....        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ....          | 17.546.435        | 199.807          | 17.346.628        | 15.811.747        |
| C01 ....        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 301.031           | 130.847          | 170.184           | 3.208             |
| D01 ...         | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 1.717.654         | 965.718          | 751.936           | 604.801           |
| <b>E90 ....</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>21.133.313</b> | <b>1.296.372</b> | <b>19.836.941</b> | <b>18.195.473</b> |

| CODE<br>POSTE   | PASSIF                                                     | 2025              | 2024              |
|-----------------|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                 | LIBELLES                                                   |                   |                   |
| F01 ...         | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 5.564.631         | 4.520.405         |
| G01 ...         | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .... | 8.305.228         | 7.404.919         |
| H01 ...         | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....         | 289.714           | 106.621           |
| L01 ...         | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....               | 5.677.369         | 6.163.528         |
| <b>L90 ....</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                  | <b>19.836.941</b> | <b>18.195.473</b> |

| CODE<br>POSTE | HORS-BILAN                                                                   | 2025    | 2024    |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEURS DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 0       | 0       |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                 | -69 300 | -69.300 |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                         |  | DIMF 2011-1 |
|----------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| *LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL .....</b>                                                         |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en milliers) | DIMF 2015    |                |            |
|---------------|---------------------------------------------|--------------|----------------|------------|
|               | LIBELLES                                    | BRUTS        | AMORT/<br>PROV | NETS       |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....           | 134 015,80   | 0,00           | 134 015,80 |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....              | 6 679,34     | 0,00           | 6 679,34   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....              | 345 722,22   | 133 352,41     | 212 369,80 |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....        | 1 231 236,77 | 832 365,29     | 398 871,48 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANŒUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....            | 88                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 88        | -                              |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>88</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>88</b> | <b>-</b>                       |
| PERMANENTS .....                                                  | 50                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 50        | -                              |
| SAISONNIERS .....                                                 | 38                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 38        | 220429,719                     |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 570 298          | 470.613          |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 15 268           | 12.034           |
| R5Y             | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | -                | -                |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | -                | 3.179            |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 3.205.251        | 2.157.753        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 343.710          | 738.206          |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>4.134.527</b> | <b>3.381.785</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 413              | 981              |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 3.077.935        | 2.502.200        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 303.437          | 238.991          |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 0                | 0                |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>3.381.785</b> | <b>2.742.172</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           | DIMF 2005  |               |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | -          | 16.055.040    |
| B70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 199.807    | 668.002       |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ...                                            | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 5.148.037     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE                                    | CREDIT SET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D          | CREDIT SET PRÊTS<br>EN SOUFFRANCE NETS<br>E=AD |
|----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....      | 517.428.362 .....                         | 136.393.001 .....          | 381.035.361 .....              | 121.798.717 .....        | 395.629.645 .....                              |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤12 mois .....  | 61.162.886 .....                          | 48.287.299 .....           | 12.875.587 .....               | 31.486.836 .....         | 29.676.050 .....                               |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤24 mois ..... | 68.848.640 .....                          | 36.677.231 .....           | 32.171.409 .....               | 46.521.498 .....         | 22.327.142 .....                               |
| <b>TOTAL .....</b>                                       | <b>647.439.888 .....</b>                  | <b>221.357.531 .....</b>   | <b>426.082.357 .....</b>       | <b>199.807.051 .....</b> | <b>447.632.837 .....</b>                       |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

Ils sont exprimés en Fonds de la Communauté Financière Africaine (FCFA).

## ETABLISSEMENT : PAMECAS - TIVAOUANE

### LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE  | ACTIF                                                               | 2025              |                  |                   |                   |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                | LIBELLES                                                            | BRUT              | AMT/<br>PROV     | NET               | NET 2024          |
| A01 ...        | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 1.576.770         | 0                | 1.576.770         | 1.800.787         |
| B01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ...           | 14.700.321        | 371.557          | 14.328.764        | 12.217.239        |
| C01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 401.502           | 395.374          | 6.128             | 8.170             |
| D01 ...        | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 1.283.567         | 900.216          | 383.351           | 346.837           |
| <b>E90 ...</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>17.962.160</b> | <b>1.667.147</b> | <b>16.295.013</b> | <b>14.373.033</b> |

| CODE<br>POSTE  | PASSIF                                                    | 2025              | 2024              |
|----------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                | LIBELLES                                                  |                   |                   |
| F01 ...        | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....        | 5.654.873         | 4.284.762         |
| G01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ... | 7.591.664         | 6.934.086         |
| H01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....        | 118.504           | 102.702           |
| L01 ...        | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....              | 2.929.972         | 3.051.483         |
| <b>L90 ...</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                 | <b>16.295.013</b> | <b>14.373.033</b> |

| CODE<br>POSTE | HORSBILAN                                                                    | 2025      | 2024      |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEURS DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | -         | -         |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                 | -         | 0         |
| .....         | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                          | 2.106.805 | 1.827.836 |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                    | 0         | 0         |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                         |  | DIMF 2011-1 |
|----------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                   |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL.....</b>                                                          |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en milliers) | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|---------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               | LIBELLES                                    | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....           | 128.791   | 0              | 128.791 |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....              | 9.763     | 0              | 9.763   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....              | 229.309   | 137.585        | 91.724  |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....        | 915.714   | 762.630        | 153.084 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | #         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANŒUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....            | 48                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 48        | 176.454.194                    |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>48</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>48</b> | <b>176.454.194</b>             |
| PERMANENTS .....                                                  | 48                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 48        | 176.454.194                    |
| SAISONNIERS .....                                                 | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | 0                    | -         | -                              |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 467.583          | 420.099          |
| R3A ...         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 40.401           | 41.834           |
| R5Y             | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 9.555            | 33.771           |
| R7A ...         | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 16.852           | 13.705           |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 2.056.345        | 1.910.206        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 552.243          | 470.664          |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>3.142.979</b> | <b>2.890.279</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025             | 2024             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 99               | 97               |
| V3A ...         | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 2.769.288        | 2.493.589        |
|                 | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 373.592          | 396.593          |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 0                | 0                |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>3.142.979</b> | <b>2.890.279</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| CODE<br>POSTE | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|---------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
|               | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....      | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 371.557    | 13.913.368    |
| D70 ...       | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 158.375    | 267.878       |
|               | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ...       | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 5.242.634     |

*L'état des crédits en souffrance en milliers*

| CREDITS EN SOUFFRANCE                                     | CREDIT SET<br>PRESEN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPOTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRETS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 124.236                                 | 43.388                     | 80.848                         | 39.830          | 84.40?                                    |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 201.796                                 | 68.468                     | 133.328                        | 114.089         | 87.70?                                    |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 306.807                                 | 84.744                     | 222.063                        | 217.638         | 89.16?                                    |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>632.839</b>                          | <b>196.600</b>             | <b>436.239</b>                 | <b>371.557</b>  | <b>261.28?</b>                            |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - SICAP BAOBAB (UNION)

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE  | ACTIF                                                               | 2025              |                        |                   |                   |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|
|                | LIBELLES                                                            | BRUT              | AMT/<br>PROV           | NET               | NET 2024          |
| A01 ...        | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 55.008.721        | ..... -                | 55.008.721        | 51.148.520        |
| B01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 0                 | ..... -                | 0                 | 0                 |
| C01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 1.975.127         | ..... 86.987           | 1.888.141         | 636.039           |
| D01 ...        | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 9.623.489         | ..... 2.222.813        | 7.400.675         | 8.239.926         |
| <b>E90 ...</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>66.607.337</b> | <b>..... 2.309.800</b> | <b>64.297.537</b> | <b>60.024.485</b> |

| CODE<br>POSTE  | PASSIF                                                               | 2025              | 2024              |
|----------------|----------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                | LIBELLES                                                             |                   |                   |
| F01 ...        | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....                   | 51.436.164        | 52.327.520        |
| G01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....          | 0                 | 0                 |
| H01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                   | 1.898.443         | 2.139.291         |
| K01 ...        | VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES ..... | 0                 | 0                 |
| L01 ...        | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                         | 10.962.930        | 5.557.674         |
| <b>L90 ...</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                            | <b>64.297.537</b> | <b>60.024.485</b> |

| CODE<br>POSTE  | HORS BILAN                                                                   | 2025     | 2024     |
|----------------|------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
|                | LIBELLES                                                                     |          |          |
| N1J ...        | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEURS DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 0        | 0        |
| .....          | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                 | 0        | 0        |
| .....          | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                          | 0        | 0        |
| <b>N90 ...</b> | <b>ENGAGEMENTS DOUTEUX .....</b>                                             | <b>0</b> | <b>0</b> |

*L'état des engagements par signature*

| LIBELLES                                                                   | MONTANT  |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A COURT TERME .....          | 0        |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNEES A MOYEN ET LONG TERMES ..... | 0        |
| <b>TOTAL .....</b>                                                         | <b>0</b> |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en milliers) | DIMF 2015 |                 |           |
|---------------|---------------------------------------------|-----------|-----------------|-----------|
|               | LIBELLES                                    | BRUTS     | AMORT/<br>PROV  | NETS      |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....           | 2.538.200 | ..... 53.000    | 2.485.200 |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....              | 5.893     | ..... 0         | 5.893     |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....              | 403.335   | ..... 377.994   | 25.341    |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....        | 3.607.716 | ..... 1.774.367 | 1.833.349 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**  
**Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)**

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |       | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | #     | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -     | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANŒUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....            | 40                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 40    | 108.456.997                    |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | 40                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | 40    | 108.456.997                    |
| PERMANENTS .....                                                  | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -     | -                              |
| SAISONNIERS .....                                                 | 40                   | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 40    | 108.456.997                    |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025              | 2024             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 3.144.191         | 2.435.359        |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 0                 | 0                |
| R5Y ....        | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 254.935           | 266.178          |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 0                 | 0                |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 6.130.063         | 5.035.540        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 784.389           | -                |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>10.313.578</b> | <b>7.737.077</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025              | 2024             |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 7.341.113         | 6.398.790        |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 166.318           | 148.753          |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 2.806.147         | 661.116          |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 0                 | 528.419          |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>10.313.578</b> | <b>7.737.077</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| CODE<br>POSTE | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|---------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
|               | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....      | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | -          | -             |
| B70 ....      | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | -          | -             |
| .....         | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ....      | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | -             |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE                                     | CREDIT SET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDIT SET PRETS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 0                                         | 0                          | 0                              | 0               | 0                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 0                                         | 0                          | 0                              | 0               | 0                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 0                                         | 0                          | 0                              | 0               | 0                                         |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                   | <b>0</b>                       | <b>0</b>        | <b>0</b>                                  |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

Ils sont exprimés en Francs de la Communauté Financière Africaine (FCFA).

**ETABLISSEMENT : PAMECAS - SICAP BAOBAB (UM-PAMECAS)****LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025***Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE   | ACTIF                                                               | 2025               |                   |                    |                    |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                 | LIBELLES                                                            | BRUT               | AMT/<br>PROV      | NET                | NET 2024           |
| A01 ...         | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 29.500.874         | 0                 | 29.500.874         | 29.099.697         |
| B01 ...         | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 113.772.376        | 2.307.564         | 111.464.811        | 102.551.840        |
| C01 ...         | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 3.931.264          | 1.281.478         | 2.649.785          | 936.563            |
| D01 ...         | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 19.730.585         | 9.873.776         | 9.856.809          | 10.156.347         |
| <b>E90 ....</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>166.935.098</b> | <b>13.462.819</b> | <b>153.472.279</b> | <b>142.744.447</b> |

| CODE<br>POSTE   | PASSIF                                                               | 2025               | 2024               |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                 | LIBELLES                                                             |                    |                    |
| F01 ....        | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....                   | 41.510.848         | 37.646.573         |
| G01 ...         | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....          | 78.290.143         | 71.135.864         |
| H01 ...         | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                   | 3.769.348          | 3.240.120          |
| K01 ...         | VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS FINANCIERES ..... | 0                  | 0                  |
| L01 ....        | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                         | 29.901.941         | 30.721.890         |
| <b>L90 ....</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                            | <b>153.472.279</b> | <b>142.744.447</b> |

| CODE<br>POSTE | HORS BILAN                                                                  | 2025       | 2024       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|               | LIBELLES                                                                    |            |            |
| N1J ....      | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 226.883    | 226.883    |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 4.060.397  | 3.419.736  |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 15.384.630 | 11.957.187 |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0          | 0          |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 226.883     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 0           |
| <b>TOTAL .....</b>                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015  |                |           |
|---------------|--------------------------------------------|------------|----------------|-----------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS      | AMORT/<br>PROV | NETS      |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 2.586.492  | 101.292        | 2.485.200 |
| D1S ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 81.920     | 0              | 81.920    |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 2.309.235  | 1.430.234      | 879.002   |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 14.287.363 | 8.324.798      | 5.962.565 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution**

Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |            | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|------------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total      | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -          | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -          | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 0                    | 0                            | -            | 0                   | 0                     | 0                    | -          | -                              |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | 377                  | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 377        | 1.539.160.237                  |
| <b>TOTAL</b> .....                                                | <b>377</b>           | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>377</b> | <b>1.539.160.237</b>           |
| PERMANENTS .....                                                  | -                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -          | -                              |
| SAISONNIERS .....                                                 | 377                  | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | 377        | 1.539.160.237                  |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025              | 2024              |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 2.944.139         | 2.177.438         |
| R3A ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 499.705           | 409.242           |
| R5Y ....        | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 254.760           | 265.444           |
| R7A ....        | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 38.217            | 35.781            |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 27.718.084        | 20.552.383        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 98.803            | 529.173           |
| <b>T84</b> .... | <b>TOTAL CHARGES</b> .....                                             | <b>31.553.708</b> | <b>23.969.461</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025              | 2024              |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 921.283           | 714.223           |
| V3A ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 20.994.832        | 20.021.744        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 9.637.593         | 3.233.494         |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | 0                 | 0                 |
| <b>X84</b> .... | <b>TOTAL PRODUITS</b> .....                                             | <b>31.553.708</b> | <b>23.969.461</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           |            | DIMF 2005     |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF .....                                               | 2.307.564  | 108.132.211   |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 2.307.564  | 108.132.211   |
| B70 ....                                           | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 2.307.564  | 4.094.878     |
|                                                    | PASSIF .....                                              | -          | 78.290.143    |
| G01 ....                                           | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 78.290.143    |

*L'état des crédits en souffrance (en millier)*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE<br>(en millier)                     | CREDITS ET<br>PRETS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D  | CREDITS ET PRETS<br>EN SOUFFRANCE NETS<br>E=A-D |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ 6 mois .....         | 1.715.854                                 | 554.219                    | 1.161.635                      | 464.654          | 696.981                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 1.358.840                                 | 417.963                    | 940.877                        | 752.702          | 188.175                                         |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 1.506.239                                 | 244.172                    | 1.262.067                      | 1.262.067        | 0                                               |
| <b>TOTAL</b> .....                                        | <b>4.580.933</b>                          | <b>1.216.355</b>           | <b>3.364.579</b>               | <b>2.479.422</b> | <b>855.156</b>                                  |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.

# ETABLISSEMENT : PAMECAS - GRAND YOFF (MEC CDGY)

## LES ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025

*Le bilan et hors bilan (en milliers)*

| CODE<br>POSTE  | ACTIF                                                               | 2025             |                 |                  |                  |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|
|                | LIBELLES                                                            | BRUT             | AMT/<br>PROV    | NET              | NET 2024         |
| A01 ...        | OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES ..... | 500.720          | 0               | 500.720          | 379.092          |
| B01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS .....         | 3.580.968        | -37.640         | 3.543.328        | 3.362.530        |
| C01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....                  | 10.705           | -7.365          | 3.340            | 3.262            |
| D01 ...        | VALEURS IMMOBILISEES .....                                          | 371.288          | -167.309        | 203.979          | 153.463          |
| <b>E90 ...</b> | <b>TOTAL ACTIF .....</b>                                            | <b>4.463.681</b> | <b>-212.314</b> | <b>4.251.367</b> | <b>3.898.348</b> |

| CODE<br>POSTE  | PASSIF                                                      | 2025             | 2024             |
|----------------|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                | LIBELLES                                                    |                  |                  |
| F01 ...        | OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....          | 120.940          | 22.525           |
| G01 ...        | OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 2.136.172        | 2.114.686        |
| H01 ...        | OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES .....          | 29.004           | 30.302           |
| L01 ...        | PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES .....                | 1.965.250        | 1.730.834        |
| <b>L90 ...</b> | <b>TOTAL PASSIF .....</b>                                   | <b>4.251.367</b> | <b>3.898.348</b> |

| CODE<br>POSTE | HORSBILAN                                                                   | 2025    | 2024    |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| N1J ...       | ENGAGEMENTS DONNES EN FAVEUR DES MEMBRES,<br>BENEFICIAIRES OU CLIENTS ..... | 0       | 0       |
| .....         | ENGAGEMENT DE GARANTIE .....                                                | 0       | 0       |
| Q1M ...       | OPERATIONS EFFECTUEES POUR LE COMPTE DE TIERS .....                         | 335.769 | 277.990 |
| N90 ...       | ENGAGEMENTS DOUTEUX .....                                                   | 0       | 0       |

*L'état des engagements par signature*

| ETAT DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE                                        |  | DIMF 2011-1 |
|---------------------------------------------------------------------------|--|-------------|
| LIBELLES                                                                  |  | MONTANT     |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A COURT TERME .....          |  | 0           |
| ENCOURS DES ENGAGEMENTS PAR SIGNATURE DONNES A MOYEN ET LONG TERMES ..... |  | 81.512      |
| <b>TOTAL .....</b>                                                        |  | <b>0</b>    |

*L'état des valeurs immobilisées*

| CODE<br>POSTE | ETAT DES VALEURS IMMOBILISEES (en millier) | DIMF 2015 |                |         |
|---------------|--------------------------------------------|-----------|----------------|---------|
|               | LIBELLES                                   | BRUTS     | AMORT/<br>PROV | NETS    |
| D1A ...       | IMMOBILISATIONS FINANCIERES .....          | 83.505    | 2.375          | 81.130  |
| DIS ...       | DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS .....             | 1.996     | 0              | 1.996   |
| D23 ...       | IMMOBILISATIONS EN COURS .....             | 30.861    | 18.517         | 12.344  |
| D30 ...       | IMMOBILISATIONS D'EXPLOITATION .....       | 254.926   | 146.417        | 108.509 |

**Le détail du compte dénommé personnel Extérieur à l'institution***Détail du compte 6221 - Personnel extérieur à l'institution (en millier)*

| LIBELLES                                                          | EFFECTIF (en unités) |                              |              |                     |                       |                      |           | DIMF/2009                      |
|-------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|----------------------|-----------|--------------------------------|
|                                                                   | Nation<br>aux        | Autres<br>Etats de<br>l'UMOA | Hors<br>UMOA | Secteur<br>primaire | Secteur<br>secondaire | Secteur<br>tertiaire | Total     | Facturation à<br>l'Institution |
| 1. CADRES SUPERIEURS .....                                        | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 2. TECHNICIENS SUPERIEURS ET<br>CADRES MOYENS .....               | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| 3. TECHNICIENS, AGENTS DE<br>MAITRISE ET OUVRIERS QUALIFIES ..... | 09                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | 27.522                         |
| 4. EMPLOYES, MANOEUVRES,<br>OUVRIERS ET APPRENTIS .....           | 0                    | -                            | -            | -                   | -                     | -                    | -         | -                              |
| <b>TOTAL .....</b>                                                | <b>09</b>            | <b>0</b>                     | <b>0</b>     | <b>0</b>            | <b>0</b>              | <b>0</b>             | <b>09</b> | <b>27.522</b>                  |
| PERMANENTS .....                                                  | 09                   | 0                            | 0            | 0                   | 0                     | 0                    | -         | 27.522                         |

**Le Compte de Résultat (en milliers)**

| CODE<br>POSTE   | CHARGES                                                                | 2025           | 2024           |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| R08 ....        | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 7.723          | 0              |
| R3A ...         | CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 4.759          | 4.487          |
| R5Y             | CHARGES SUR EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES .....                  | 0              | 0              |
| R7A ...         | AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE .....                         | 0              | 0              |
| .....           | CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION .....                                 | 384.641        | 321.843        |
| L80 ....        | EXCEDENT .....                                                         | 285.896        | 289.922        |
| <b>T84 ....</b> | <b>TOTAL CHARGES .....</b>                                             | <b>683.020</b> | <b>616.253</b> |

| CODE<br>POSTE   | PRODUITS                                                                | 2025           | 2024           |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| V08 ....        | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES .....         | 497            | 4.602          |
| V3A ...         | PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | 552.683        | 515.123        |
| .....           | AUTRES PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION .....                           | 129.840        | 96.528         |
| L80 ....        | DEFICIT .....                                                           | -              | -              |
| <b>X84 ....</b> | <b>TOTAL PRODUITS .....</b>                                             | <b>683.020</b> | <b>616.253</b> |

**Tableau des emplois et des ressources**

| TABLEAU DES EMPLOIS ET DES RESSOURCES (en millier) |                                                           | DIMF 2005  |               |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|---------------|
| CODE<br>POSTE                                      | LIBELLES                                                  | AMORT/PROV | MONTANTS NETS |
|                                                    | ACTIF                                                     |            |               |
| B01 ....                                           | CREANCES SUR LES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS .....   | 37.640     | 3.543.328     |
| D70 ...                                            | CREANCES EN SOUFFRANCE .....                              | 37.640     | 27.797        |
|                                                    | PASSIF                                                    |            |               |
| G01 ...                                            | DETTES L'EGARD DES MEMBRES, BENEFICAIRES OU CLIENTS ..... | -          | 1.650.209     |

*L'état des crédits en souffrance*

| CRÉDITS EN SOUFFRANCE<br>(en millier)                     | CREDIT SET<br>PRÊTS EN<br>SOUFFRANCE<br>A | DEPÔTS DE<br>GARANTIE<br>B | SOLDES<br>RESTANT DUS<br>C=A-B | PROVISIONS<br>D | CREDITS ET PRÊTS<br>EN SOUFFRANCE<br>E=AD |
|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|
| Dont au moins une échéance impayée ≤ à 6 mois .....       | 17.730                                    | 9.330                      | 8.400                          | 5.702           | 12.028                                    |
| Dont au moins une échéance impayée > 6 à ≤ 12 mois .....  | 16.720                                    | 3.198                      | 13.523                         | 8.408           | 8.312                                     |
| Dont au moins une échéance impayée > 12 à ≤ 24 mois ..... | 28.455                                    | 7.232                      | 21.223                         | 23.530          | 4.925                                     |
| <b>TOTAL .....</b>                                        | <b>62.905</b>                             | <b>19.760</b>              | <b>43.146</b>                  | <b>37.640</b>   | <b>25.265</b>                             |

**ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE L'EXERCICE 2025**

Les états financiers sont établis et présentés selon les prescriptions du référentiel comptable spécifique des Systèmes Financiers Décentralisés de l'Union Monétaire Ouest Africaine (UMOA) entré en vigueur au 1<sup>er</sup> janvier 2010.

Les états financiers sont établis sur la base du coût historique.

Les immobilisations sont évaluées à leur prix d'acquisition. Les amortissements sont calculés sur la durée de vie des immobilisations retenue par l'institution.

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition. Une provision pour dépréciation est constituée le cas échéant en fonction de la situation financière de la société concernée.

Une provision pour dépréciation des créances des membres est constituée sur la base d'une appréciation individuelle des risques de non-recouvrement selon les règles de provisionnement des créances en souffrance édictées par la BCEAO.

Les intérêts sur les crédits octroyés sont calculés quotidiennement, sur une base de 365 et comptabilisés chaque fin de journée par le progiciel SAF 2000.

Le capital social est constitué des parts sociales prévues dans les statuts et souscrites par les nouveaux adhérents.

Les états financiers de l'exercice 2025 sont présentés selon les mêmes méthodes de présentation et d'évaluation que celles de l'exercice précédent.