

**UNION DES MUTUELLES DU PAMECAS  
- UM/PAMECAS -**

\*\*\*\*\*

**AUDIT DES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES  
DE L'EXERCICE CLOS AU 31 DECEMBRE 2004**

\*\*\*\*\*

**Juin 2005**

Cabinet  
Aziz  
Dièye

2, Place de l'Indépendance  
Immeuble SDIH - 1<sup>er</sup> Etage  
BP 188 - Dakar RP (Sénégal)

téléphone (221) 821 85 88  
821 86 71  
télécopie (221) 821 75 94

**Madame la Présidente du  
Conseil d'Administration  
de l'UM PAMECAS  
Cité Fadia  
Quartier Guentaba  
D A K A R**

Dakar, le 13 Juin 2005

**UNION DES MUTUELLES DU PARTENARIAT POUR LA MOBILISATION  
DE L'EPARGNE ET LE CREDIT AU SENEGAL**

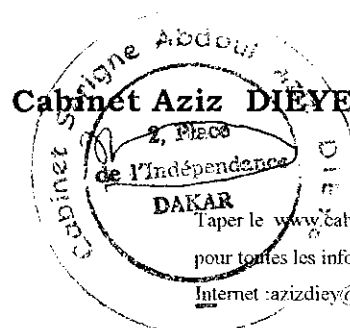
\*\*\*\*\*

**Exercice clos le 31 Décembre 2004**

Conformément aux termes de la mission qui nous été confiée, nous avons audité les états financiers consolidés de l'Union des Mutuelles du Partenariat pour la Mobilisation de l'Épargne et le Crédit (UM -PAMECAS) au 31 Décembre 2004. Ces états financiers qui figurent aux pages 03 à 21 relèvent de la responsabilité de la direction de l'Union. Notre responsabilité à nous auditeurs étant d'exprimer une opinion sur les comptes en nous fondant sur nos travaux.

Nos travaux ont été effectués en conformité avec les normes d'audit généralement admises au plan international. Ces normes requièrent que l'audit soit planifié et réalisé en vue d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à examiner, par sondage, les éléments justifiant les données contenues dans les états financiers. Un audit consiste également à apprécier les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues par la Direction ainsi que la présentation des états financiers pris dans leur ensemble. Nous estimons que notre audit constitue une base raisonnable à l'expression de notre opinion.

A notre avis, avec l'avènement de l'informatisation des caisses de base qui a comme corollaire un balancement des comptes de crédits et d'épargne des Mutuelles, les états financiers consolidés du réseau donnent une image fidèle de la situation financière au 31.12.04 ainsi que du résultat de ses opérations pour l'exercice clos à cette date conformément aux normes internationales.



# UM - PAMECAS

\*\*\*\*\*

## SOMMAIRE

		<b><u>PAGES</u></b>
<b><u>NOTE 1 :</u></b>	<b>PRESENTATION DE L'UM PAMECAS</b>	<b>12-13</b>
<b><u>NOTE 2 :</u></b>	<b>RESUME DES PRINCIPALES POLITIQUES COMPTABLES</b>	<b>14-16</b>
<b><u>NOTE 3 :</u></b>	<b>PRESENTATION DES COMPTES D'ACTIF</b>	<b>16-20</b>
<b><u>NOTE 4 :</u></b>	<b>PRESENTATION DES COMPTES DE PASSIF</b>	<b>20-25</b>

# **ETATS FINANCIERS**

**ETAT DE LA SITUATION PATRIMONIALE COMBINEE AU 31 DECEMBRE 2004**

<b>BILAN-ACTIF COMPARE (en FCFA)</b>						
	Exercice clos le 31-12-04			Montants Nets au 31-12-03	Variations %	Notes 3
	Montants bruts	Amortissements ou provisions	Montants Nets au 31-12-04			
<b>Opérations avec les institutions financières et assimilées (1)</b>	<b>2 264 933 649</b>	<b>0</b>	<b>2 264 933 649</b>	<b>2 967 653 360</b>	<b>-24%</b>	<b>3.1</b>
<b>Encaisse et comptes ordinaires</b>	<b>551 887 535</b>	<b>0</b>	<b>551 887 535</b>	<b>390 635 195</b>	<b>41%</b>	
Caisse	310 307 588		310 307 588	266 915 446	16%	
Banque, dépôts à vue	218 741 427		218 741 427	119 570 049	83%	
Autres comptes de disponibilités	0		0	0		
Chèques et effets à l'encaissement	22 838 520		22 838 520	4 149 700	450%	
Créances rattachées	0		0	0		
<b>Dépôts à terme</b>	<b>1 713 046 114</b>	<b>0</b>	<b>1 713 046 114</b>	<b>2 577 018 165</b>	<b>-34%</b>	
Banque	1 704 010 958		1 704 010 958	2 565 622 582	-34%	
Créances rattachées	9 035 156		9 035 156	11 395 583	-21%	
<b>Prêts à moins d'un an</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Institutions autres			0	0		
Créances rattachées			0	0		
<b>Prêts à terme</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
Institutions autres			0	0		
Créances rattachées			0	0		
<b>Opérations avec les membres</b>	<b>11 513 762 687</b>	<b>194 119 006</b>	<b>11 319 643 681</b>	<b>7 621 315 983</b>	<b>49%</b>	<b>3.2</b>
<b>Crédits sains</b>	<b>11 073 365 217</b>	<b>0</b>	<b>11 073 365 217</b>	<b>7 462 547 402</b>	<b>48%</b>	
Court terme	7 094 373 607		7 094 373 607	5 028 259 089	41%	
Moyen terme	3 036 330 101		3 036 330 101	2 038 611 408	49%	
Long terme	773 733 355		773 733 355	275 214 681	181%	
Créances rattachées	168 928 154		168 928 154	120 462 224	40%	
<b>Créances en souffrances</b>	<b>440 397 470</b>	<b>194 119 006</b>	<b>246 278 464</b>	<b>158 768 581</b>	<b>55%</b>	
<b>Opérations diverses (3)</b>	<b>673 280 690</b>	<b>26 666 882</b>	<b>646 613 808</b>	<b>177 180 371</b>	<b>265%</b>	<b>3.3</b>
Stock	38 007 522		38 007 522	44 924 586	-15%	
Titres à court terme			0	0		
<b>Débiteurs divers</b>	<b>569 681 033</b>	<b>26 666 882</b>	<b>543 014 151</b>	<b>100 730 988</b>	<b>439%</b>	
Avances au personnel	8 048 280		8 048 280	627 644	1182%	
Autres débiteurs divers	524 481 139		524 481 139	83 752 123	526%	
Autres créances en souffrances	37 151 614	26 666 882	10 484 732	16 351 221	-36%	
<b>Compte de régularisation</b>	<b>65 592 135</b>	<b>0</b>	<b>65 592 135</b>	<b>31 524 797</b>	<b>108%</b>	
Charges constatées d'avance	3 375 038		3 375 038	12 250 312	-72%	
Produits à recevoir	62 217 097		62 217 097	1 677 800	3608%	
Charges à répartir	0		0	17 596 685	-100%	
<b>Immobilisations (4)</b>	<b>1 493 110 239</b>	<b>477 947 530</b>	<b>1 015 162 709</b>	<b>824 216 223</b>	<b>23%</b>	<b>3.4</b>
<b>Immobilisations financières</b>	<b>20 000 000</b>	<b>0</b>	<b>20 000 000</b>	<b>20 000 000</b>	<b>0%</b>	
• Titres de participation	0		0	20 000 000	-100%	
• Autres titres immobilisés	20 000 000		20 000 000	0		
<b>Dépôt et cautionnement</b>	<b>20 157 457</b>		<b>20 157 457</b>	<b>10 164 452</b>	<b>98%</b>	
<b>Immobilisations incorporelles</b>	<b>41 032 070</b>	<b>0</b>	<b>41 032 070</b>	<b>31 329 967</b>	<b>31%</b>	
Frais immobilisés			0	26 987 567		
Valeurs immobilisées			0	4 342 400		
<b>Immobilisations corporelles</b>	<b>1 393 301 472</b>	<b>477 947 530</b>	<b>915 353 942</b>	<b>720 608 295</b>	<b>27%</b>	
• Terrains et aménagement de terrain	138 095 857		138 095 857	18 000 000	667%	
• Constructions	280 387 180	20 099 316	260 287 864	170 811 437	52%	
• Autres immobilisations corporelles	974 818 435	457 848 214	516 970 221	531 796 858	-3%	
<b>Immobilisations en cours</b>	<b>18 619 240</b>		<b>18 619 240</b>	<b>42 113 509</b>	<b>-56%</b>	
<b>TOTAL ACTIF (5) = (1+2+3+4)</b>	<b>15 945 087 265</b>	<b>698 733 418</b>	<b>15 246 353 847</b>	<b>11 590 365 937</b>	<b>32%</b>	

**ETAT DE LA SITUATION PATRIMONIALE COMBINEE AU 31 DECEMBRE 2004**

<b>BILAN PASSIF COMPARE (en FCFA)</b>				
<b>PASSIF</b>	<b>Exercice clos le 31/12/04</b>	<b>Exercice clos le 31/12/03</b>	<b>Variation %</b>	<b>Notes 4</b>
<b>Opérations avec les institutions financières et assimilées (6)</b>	<b>168 020 207</b>	<b>350 254 639</b>	<b>-52%</b>	<b>4.1</b>
<b>Emprunts à moins d'un an</b>	<b>0</b>	<b>79 976 296</b>		
Caisse centrale	0	79 976 296		
Banque ou autres				
Dettes rattachées				
<b>Emprunts à terme</b>	<b>168 020 207</b>	<b>270 278 343</b>	<b>-38%</b>	
Caisse centrale	168 020 207	270 278 343	-38%	
Banque ou autres				
Dettes rattachées				
<b>Ressources affectées</b>				
<b>Opérations avec les membres (7)</b>	<b>10 271 808 220</b>	<b>7 696 912 362</b>	<b>33%</b>	<b>4.2</b>
<b>Dépôt des membres</b>	<b>10 271 808 220</b>	<b>7 696 912 362</b>	<b>33%</b>	
Dépôt à vue	6 929 380 347	4 891 926 096	42%	
Dépôt à terme	617 302 961	479 910 781	29%	
Autres dépôts	2 713 006 582	2 320 647 133	17%	
Dettes rattachées	12 118 330	4 428 352	174%	
<b>Opérations diverses (8)</b>	<b>478 852 785</b>	<b>179 145 171</b>	<b>167%</b>	<b>4.3</b>
<b>Créditeurs divers</b>	<b>365 552 785</b>	<b>118 105 261</b>	<b>210%</b>	
Etat et organismes sociaux	54 193 668	56 369 371	-4%	
Autres créditeurs divers	311 359 117	61 735 890	404%	
<b>Comptes de régularisation</b>	<b>113 300 000</b>	<b>61 039 910</b>	<b>86%</b>	
Produits constatés d'avance	6 556 375	98 145	6580%	
Charges à payer	106 743 625	60 941 765	75%	
<b>Provisions, Fonds propres et assimilées</b>	<b>4 327 672 635</b>	<b>3 364 053 765</b>	<b>29%</b>	<b>4.4</b>
<b>Provisions du passif</b>		<b>0</b>		
<b>Provisions retraite</b>	<b>11 138 052</b>			
<b>Autres provisions du passif</b>	<b>50 717 052</b>			
<b>Subventions d'investissement</b>	<b>227 023 570</b>	<b>357 241 798</b>	<b>-36%</b>	
<b>Report à nouveau</b>	<b>178 044 771</b>	<b>165 753 006</b>	<b>7%</b>	
<b>Autres réserves</b>	<b>332 790 699</b>	<b>342 510 406</b>	<b>-3%</b>	
<b>Réserves facultatives</b>	<b>1 087 056 501</b>	<b>656 905 288</b>	<b>65%</b>	
<b>Réserve générale</b>	<b>372 186 118</b>	<b>271 799 603</b>	<b>37%</b>	
<b>Fonds de dotation</b>	<b>693 479 303</b>	<b>504 567 482</b>	<b>37%</b>	
<b>Capital social</b>	<b>636 403 700</b>	<b>502 762 000</b>	<b>27%</b>	
<b>Excédent ou déficit</b>	<b>738 832 869</b>	<b>562 514 182</b>	<b>31%</b>	
<b>Poste de liaison</b>				
<b>TOTAL PASSIF (10) = (6+7+8+9)</b>	<b>15 246 353 847</b>	<b>11 590 365 937</b>	<b>32%</b>	

**ETAT DE FORMATION DU RESULTAT**  
**DU 01/01/2004 AU 31/12/2004**

<b>CHARGES</b>	<b>Exercice clos le</b>	<b>Exercice clos le</b>	<b>Variations</b>
	<b>31/12/04</b>	<b>31/12/03</b>	<b>%</b>
<b>Charges financières (1)</b>	<b>20 040 765</b>	<b>13 500 281</b>	<b>48%</b>
<b>Intérêts</b>			
Intérêts sur dépôts à vue	4 623 345	0	
Intérêts sur dépôts à terme	6 568 804	5 418 075	21%
Intérêt sur emprunts à moins d'un an	3 600 694	519 115	
Intérêt sur emprunts à terme	4 118 164	6 431 080	-36%
Autres charges financières	1 129 758	1 132 011	0%
<b>Achats et services extérieurs (2)</b>	<b>246 659 825</b>	<b>165 928 116</b>	<b>49%</b>
Achats de papeterie et articles de bureau	79 572 253	50 072 988	59%
Variation de stocks	-2 020 594	0	
Eau, électricité	26 294 503	17 219 716	53%
Location	64 821 361	44 486 000	46%
Entretien et réparation	54 334 892	34 076 350	59%
Prime d'assurance	23 657 410	20 073 062	18%
<b>Autres services extérieurs (3)</b>	<b>263 360 009</b>	<b>184 803 470</b>	<b>43%</b>
Publicité et relations publiques	51 313 304	37 681 186	36%
Transport et déplacement du personnel	65 264 267	37 129 304	76%
Frais postaux et de télécommunication	48 201 195	32 115 320	50%
Services bancaires	5 403 013	794 901	580%
Frais de formation et d'éducation	24 938 623	28 392 949	-12%
Autres	68 239 607	48 689 810	40%
<b>Impôts et taxes (4)</b>	<b>34 134 119</b>	<b>12 381 285</b>	<b>176%</b>
<b>Charges de personnel (5)</b>	<b>692 333 301</b>	<b>551 296 613</b>	<b>26%</b>
Frais de personnel	621 597 310	481 816 788	29%
Charges sociales	70 735 991	69 479 825	2%
<b>Autres charges (6)</b>	<b>242 877 928</b>	<b>191 647 592</b>	<b>27%</b>
Remboursement de frais aux dirigeants	49 558 482	26 385 575	88%
Charges diverses	47 830 104	41 780 381	14%
Pertes sur créances irrécouvrables	145 489 342	123 481 636	18%
<b>Dotations aux amortissements et provisions (7)</b>	<b>490 706 502</b>	<b>273 350 130</b>	<b>80%</b>
Dotations aux amortissements	249 030 583	144 730 244	72%
Dotations aux provisions	201 768 047	128 619 886	57%
Autres dotations aux provisions	39 907 872	0	
<b>Charges exceptionnelles (8)</b>	<b>19 144 207</b>	<b>31 434 171</b>	<b>-39%</b>
Valeur comptable des actifs cédés		0	
Autres charges exceptionnelles	19 144 207	31 434 171	-39%
<b>Total des charges (9) = (1+2+3+4+5+6+7+8)</b>	<b>2 009 256 656</b>	<b>1 424 341 658</b>	<b>41%</b>
<b>Excédent/Déficit avant subvention (10)</b>	<b>564 962 770</b>	<b>434 509 672</b>	<b>30%</b>
<b>Excédent/Déficit après subvention (11)</b>	<b>738 832 869</b>	<b>562 514 182</b>	<b>31%</b>
<b>TOTAL GENERAL (9+11)</b>	<b>2 748 089 525</b>	<b>1 986 855 840</b>	<b>38%</b>

**ETAT DE FORMATION DU RESULTAT  
DU 01/01/2004 AU 31/12/2004**

<b>PRODUITS</b>	<b>Exercice clos le 31/12/04</b>	<b>Exercice clos le 31/12/03</b>	<b>Variation %</b>
<b>Produits financiers (11)</b>	<b>1 793 267 339</b>	<b>1 346 964 365</b>	<b>33%</b>
<b>Intérêts</b>	<b>1 793 267 339</b>	<b>1 346 964 365</b>	<b>33%</b>
Intérêts sur crédit à court terme	1 137 637 854	838 032 958	36%
Intérêts sur crédit à moyen et long terme	465 833 812	316 538 520	47%
Intérêts sur dépôts à vue	813 896		
Intérêts sur dépôts à terme	118 879 229	135 334 706	-12%
Pénalités de retard	64 750 520	53 065 884	22%
Commissions	5 352 028	3 992 297	34%
<b>Autres produits (12)</b>	<b>545 352 635</b>	<b>324 535 123</b>	<b>68%</b>
<b>Produits immobilisés</b>	<b>115 655</b>	<b>0</b>	
<b>Produits divers</b>	<b>531 073 085</b>	<b>292 688 741</b>	<b>81%</b>
Produits divers, droit d'adhésion	34 951 200	26 316 500	33%
Produits divers, analyse de dossier	70 818 131	30 687 261	131%
Produits divers, frais de gestion du crédit	153 709 352	105 601 362	46%
Produits divers, frais de tenue de compte	129 780 778	105 938 988	23%
Produits divers, duplicata carnet	2 674 700	6 976 102	-62%
Produits divers, autres	139 138 924	17 168 528	710%
<b>Subvention d'exploitation</b>	<b>14 163 895</b>	<b>31 846 382</b>	<b>-56%</b>
Subvention DID		31 846 382	-100%
Autres subventions	14 163 895		
<b>Reprises sur amortissements et provisions</b>	<b>124 007 061</b>	<b>131 596 451</b>	
Reprise sur amortissement	11 658 124	117 818	9795%
Reprise sur provisions	112 348 937	131 478 633	-15%
<b>Produits exceptionnels (14)</b>	<b>285 462 490</b>	<b>183 759 901</b>	<b>55%</b>
Produits de cession des éléments d'actif	1 608 551		
Quote part des subventions	159 706 204	96 158 128	66%
Autres produits exceptionnels	124 147 735	87 601 773	42%
Produits sur fonds de cautionnement	0	0	
<b>Total des produits (15) = (11-12-13-14)</b>	<b>2 748 089 525</b>	<b>1 986 855 840</b>	<b>38%</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>2 748 089 525</b>	<b>1 986 855 840</b>	<b>38%</b>

**NOM DE L'INSTITUTION : CONSOLIDE RESEAU PAMECAS**

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

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
< ou = 5%	4,76%

**II - RESERVE GENERALE**

<b>DOTATION ANNUELLE</b>	
> ou = 15%	17,85%

**III - LIMITATION DES RISQUES PORTES PAR UNE INSTITUTION**

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
< ou = 2	1,12

**IV - COUVERTURE DES EMPLOIS MOYENS ET LONGS PAR DES RESSOURCES STABLES**

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
< ou = 1	1,18

**V - LIMITATION DES PRETS AUX DIRIGEANTS**

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
< ou = 20%	1,45%

**VI - LIMITATION DES RISQUES PRIS SUR UN SEUL MEMBRE**

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
< ou = 10%	0,58%

**VII - NORME DE LIQUIDITE**

<b>NORME</b>	<b>RATIO</b>
>80%	73,48%

## ETAT DES CREDITS EN SOUFFRANCE DES CAISSES DU RESEAU PAMECAS

CAISSES	Crédits en souffrance	Dépôt de garantie	Solde restant dû	Provisions	Montant net
MFCO	9 455 098	2 279 398	7 175 700	4 080 514	5 374 584
MECMO	36 673 924	11 959 555	24 714 369	12 945 371	23 728 553
MECZY	29 054 625	2 590 595	26 464 030	14 749 135	14 305 490
NGOR	6 445 255	1 359 455	5 085 800	2 678 880	3 766 375
BEN TALLY	19 887 636	15 000	19 872 636	10 150 374	9 737 262
MECPA	6 103 161	977 405	5 125 756	2 781 296	3 321 865
CDGY	12 760 181	65 000	12 695 181	5 235 645	7 524 536
MECSOM	24 332 010	0	24 332 010	6 085 852	18 246 158
MECPAG	6 866 327	2 440 180	4 426 147	2 624 422	4 241 905
MECZOG1	35 923 689	3 106 205	32 817 484	18 854 918	17 068 771
MECZON	8 575 635	0	8 575 635	4 536 140	4 039 495
MECKAW	8 684 475	0	8 684 475	4 892 306	3 792 169
MECREL	2 507 141	0	2 507 141	1 403 568	1 103 573
MECNI	27 224 855	7 780 800	19 444 055	12 175 832	15 049 023
MECGR	2 440 355	122 940	2 317 415	1 306 272	1 134 083
MECZONY	4 389 415	0	4 389 415	2 751 831	1 637 584
MECZOMA	4 234 630	780 540	3 454 090	1 846 694	2 387 936
MECIB	20 001 043	1 192 045	18 808 998	10 181 178	9 819 865
MEC/TG	5 338 040	2 298 395	3 039 645	1 602 066	3 735 974
MEC/MBAO	9 750 795	3 010 505	6 740 290	4 032 214	5 718 581
MECDIAM	18 640 515	6 739 435	11 901 080	5 641 626	12 998 889
MEC/MAC	10 397 200	864 400	9 532 800	4 854 864	5 542 336
MECZOR	17 355 615	2 453 430	14 902 185	7 844 496	9 511 119
mecrest	14 992 156	407 925	14 584 231	6 078 098	8 914 058
BARGNY	16 106 996	5 110 790	10 996 206	6 315 644	9 791 352
MECYD	30 662 305	3 362 480	27 299 825	14 626 882	16 035 423
mecmbour	6 599 180	195 000	6 404 180	3 225 221	3 373 959
mecchies	3 208 333	350 000	2 858 333	1 143 333	2 065 000
mectivaouane	-	-	0	-	0
CEC/ PLATEAU	19 975 702	1 057 955	18 917 747	9 691 169	10 284 533
UNION	21 811 179	-	-	9 783 165	12 028 014
<b>TOTAL</b>	<b>440 397 471</b>	<b>60 519 433</b>	<b>358 066 859</b>	<b>194 119 006</b>	<b>246 278 465</b>

**TABLEAU DE DETERMINATION DE L'ENCOURS TOTAL  
DES PRETS AUX DIRIGEANTS DU RESEAU PAMECAS**

Cumul de prêts des dirigeants de caisse du réseau.	ENCOURS DES PRETS
MFCO	4 020 720
BEN TALLY	4 242 225
MECMO	10 901 370
MECZY	3 827 280
MEC/CDGY	9 516 615
MECPA	2 359 993
MEC/NGOR	5 778 760
MECSOM	4 195 800
MECNI	4 620 705
MECGR	531 000
MECIB	7 229 080
MECZONY	2 664 920
MECZOMA	3 950 985
MEC/MAC	3 704 450
MEC/TG	3 908 740
MECDIAM	2 406 845
MEC/MBAO	4 061 590
MECZOR	3 927 870
MCGM	3 038 390
MECER	2 640 800
CEC/PLATEAU	9 454 005
CEC/BARGNY	7 991 875
MECYD	6 527 020
MECZOG	6 693 505
MECZON	13 590 490
MECKAW	7 551 900
MECREL	4 420 538
MECPAG	4 874 680
<b>TOTAL</b>	<b>148 632 151</b>

**LISTE DES DIX DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS DU  
RESEAU PAMECAS**

MUTUELLES	NOMS ET PRENOMS	ENCOURS DES PRETS
MECPAG/UNION	MBAYE SECK	60 000 000
MECZOR/UNION	GIE NGALIK	60 000 000
MECZOR/ UNION	FALLA MBENGUE	56 666 633
MECMO/UNION	ALIOUNE THIAM	50 000 000
MECPAG/UNION	TAHIR HANNE	34 374 999
UNION	GIE BAMTARI	20 000 000
MECMAC/UNION	GIE LAT DIOR	20 000 000
MECZY	YANDE NIANE	20 000 000
MECNI	MEDOU DIAGNE	20 000 000
BARGNY	MODOU KONTEYE	20 000 000
	<b>TOTAL</b>	<b>361 041 632</b>

**NOTES AUX ETATS  
FINANCIERS**

## **NOTE 1 : PRESENTATION DE L'UM-PAMECAS**

### **1.1 Généralités et Historique**

Suite à la convention signée entre les gouvernements du Canada et du Sénégal en Novembre 1994, un nouveau projet soit le programme d'Appui aux Mutuelles d'Epargne et de Crédit au Sénégal (PAMECAS) a démarré ses activités en début 1995.

Ce projet financé par l'ACDI est exécuté par Développement international Desjardins (DID). Il vise pour l'essentiel la création et la consolidation d'institutions financières privées gérées par leurs propriétaires-usagers en permettant une mobilisation des ressources (épargne) et leur utilisation rationnelle et rentable (crédit) d'une part et une satisfaction des besoins financiers des membres économiquement défavorisés et n'ayant pas accès aux services financiers classiques des banques.

### **1.1 Généralités et Historique**

Le Projet PAMECAS est régi par la convention signée en fin 1994 entre les gouvernements du Canada et du Sénégal. Le réseau PAMECAS composé de 28 institutions financières décentralisées est réglementé par la loi 95-03 du 05 Janvier 1995 portant réglementation des institutions mutualistes ou caisses d'épargne et de crédit des pays de l'UEMOA. Ensuite, le décret d'application N°97-1106 du 11 Novembre 1997 vient expliquer certaines dispositions de loi. Par ailleurs, il faut souligner que le réseau est placé sous la tutelle du Ministère de l'Economie des Finances du Sénégal avec un département dénommé AT/CPEC qui s'occupe de la supervision et veille au respect du cadre juridique et réglementaire.