

FECECAV¹

Faîtière des Entités de Caisses d'Épargne et de Crédit des
Associations Villageoises

Route de Missahoé, Tél. 441 05 94 Email : fcecav@yahoo.fr Kpalimé – Togo



RAPPORT D'AUDIT ET DE CERTIFICATION DES ETATS FINANCIERS DU RESEAU FECECAV (Faîtière et 13 CECAV) EXERCICE 2010



JUIN 2011

Mission réalisée sous la conduite de

Michel Folly KUEVIDJIN
Manager, Inscrit à l'ONECCA Togo
Consultant en Microfinance
Expert Conseil en Gestion des Entreprises

AZAGLO Elémawussi K.
Chef de Mission
Auditeur Sénior
Consultant en Microfinance

Du Cabinet



AUDITCOM-TOGO

Audit-Finance-Conseils-Etudes

BP 20449 Tél. 261 03 62 Lomé

Sommaire	Pages
PREAMBULE	03
LETTRE D'OPINION DES AUDITEURS	04-06
1 – LES PRINCIPES COMPTABLES ADOPTES	07-09
1.1 La méthode de consolidation des comptes	08
1.2 Les principes comptables généraux	08-09
1.3 Les principes spécifiques à la micro finance	09
2 – LES ETATS FINANCIERS	10-27
2.1 – Les Notes aux Etats financiers Combinés	11-17
2.1.1 – Commentaires sur la situation patrimoniale	11-15
2.1.2 – Commentaires sur le compte de gestion	16-17
2.2 – La Situation patrimoniale Consolidée : Le Bilan	18-19
2.3 – L'Etat de formation du résultat Consolidé	20-22
2.4. – Les Soldes Intermédiaires de Gestion combinés	23
2.5.– Les annexes aux états financiers	24-27
2.5.1 – La qualité du portefeuille des crédits	25
2.5.2 –La liste des 10(dix) débiteurs les plus importants	26
2.5.3 – Encours total des prêts aux dirigeants	27-28
2.5.4 – Le Tableau des informations annexes	29
3.– LE DIAGNOSTIC FINANCIER PAR LES RATIOS COMBINES : Les ratios prudentiels du PARMEC	30-31

PREAMBULE

Lomé, le 28 Juin 2011

A Monsieur le Président du Conseil
d'Administration de la FECECAV
Kpalimé -Togo

Monsieur le Président,

Conformément à la mission d'audit des comptes qui nous a été confiée par votre Conseil d'administration, nous avons procédé aux contrôles et vérifications des comptes de votre caisse pour la période du 1^{er} janvier 2010 au 31 décembre 2010.

Les documents comptables ont été mis à notre disposition et nous avons pu examiner :

- ⇒ Les états financiers consolidés à savoir les Bilans, les Etats de formation du résultat, les soldes intermédiaires de gestion des 13 CECAV;
- ⇒ Les états financiers individuels à savoir les Bilans, les Etats de formation du résultat, les soldes intermédiaires de gestion de chacune des 13 CECAV et de leurs antennes respectives ;
- ⇒ Et les états annexes qui les accompagnent.

Vous trouverez dans ce rapport nos commentaires sur les points qui sont ressortis au cours de notre mission d'audit et qui nécessitent, à notre avis, votre attention particulière.

Ces commentaires visent à permettre aux responsables et aux exécutants de mieux appréhender les insuffisances existantes et de rechercher des mesures destinées à les pallier.

Avec nos remerciements anticipés et notre gratitude renouvelée, nous vous prions d'agréer, Monsieur le Président, l'expression de nos salutations distinguées et de notre parfaite considération.

Le Directeur Général

Michel Folly KUEVIDJIN
Expert Conseil en Gestion des Entreprises
Inscrit sur le Tableau de l'Ordre des Experts
Comptables et des Comptables Agrées du Togo
Consultant en Microfinance
Expert Judiciaire près les Tribunaux et Cours RT

**LETTRE D'OPINION DES AUDITEURS SUR
LES COMPTES COMBINES DU RESEAU
FECECAV (13 CECAV & LA FAITIERE)
Exercice clos le 31 Décembre 2010**

Mesdames et Messieurs les administrateurs,

Dans le cadre de notre mission d'audit, nous avons examiné les documents comptables qui ont été mis à notre disposition notamment les bilans, les comptes de formation du résultat, les soldes intermédiaires de gestion, les états consolidés et les états annexes qui les accompagnent.

Notre examen des états financiers en version développée, qui nous a permis de nous satisfaire de la présentation de ces états, a été effectué conformément aux normes de révision comptable dans le cadre d'une diligence normale et a comporté des vérifications, des sondages, des recoupements, des revues de procédures et études que nous avons jugées nécessaires.

D'une manière générale, nous avons reçu toutes les informations et explications requises et procédé aux contrôles suivants :

⇒ ***L'examen approfondi sur le terrain à Kpalimé des comptes de la faïtière***

⇒ ***L'examen approfondi des comptes des CECAV***

⇒ **Au niveau des treize caisses de base et de la faïtière, nous avons réalisé les travaux ci-après :**

- Vérification des pièces comptables dans leur originalité et authenticité ;
- Pointage et vérification des opérations enregistrées au journal CAISSE ;
- Pointage et vérification des opérations enregistrées au journal BANQUE ;
- Contrôle des opérations relatives aux immobilisations (Acquisitions, Dotations, Cessions...etc);
- Contrôle des opérations relatives aux crédits ;
- Contrôle des opérations relatives aux dépôts et cautions ;
- Contrôle de cohérence entre balance générale, balance et le grand livre des tiers (emprunteurs et épargnants) ;
- Contrôle de cohérence entre les résultats de la balance générale, du bilan et de l'état de formation du résultat ;
- Contrôle des autres opérations diverses ;
- Contrôle du déclassement des crédits et des états de provisions ;
- Confirmations de soldes des débiteurs ;
- Vérification par sondage de l'existence des contrats de crédits dûment signés et des tableaux d'amortissements des prêts accordés ;
- Vérification des enregistrements de charges avec les pièces justificatives ;
- Vérification de l'existence des Procès-verbaux de réunions des organes (Conseil d'administration, Comité de surveillance et Comité de crédit) ;
- Comparaison et vérification éventuelle des carnets des sociétaires avec les fiches d'opérations de versements ou de retraits ;
- Discussions avec les responsables des caisses.

⇒ **L'examen approfondi des comptes combinés des Antennes**

Les auditeurs ont contrôlé le processus de combinaison de la comptabilité des antennes en caisse pour nous assurer de la concordance des données comptables et financières entre les résultats des antennes et ceux issus de la consolidation par CECAV et de l'ensemble des treize CECAV.

⇒ **La vérification approfondie des mouvements de fonds entre les antennes, les caisses et la faîtière**

Un contrôle minutieux a été effectué au niveau de ces transactions pour s'assurer de l'effectivité de ces opérations de régulation financière dans le réseau.

⇒ **La vérification sur le terrain de la position des plus importants emprunteurs du Réseau**

Les auditeurs ont procédé à la confirmation des soldes contenus dans les états financiers audités en approchant les emprunteurs de FECECAV pour faire un sondage significatif sur:

- les membres ayant des crédits impayés;
- les plus importants emprunteurs dans le réseau FECECAV.

Nous estimons que nos contrôles et vérifications fournissent une base raisonnable à l'opinion exprimée ci-après.

Les normes comptables utilisées sont jugées satisfaisantes et sont conformes à celles des directives du Programme d'Appui à la Réglementation des Mutuelles d'Epargne et de Crédit (PARMEC), des instructions de la BCEAO et des instructions du Nouveau Référentiel Comptable Spécifique aux SFD.

Les comptes ont été tenus suivant les principes et méthodes d'évaluation généralement admis.

Les états financiers joints à la présente lettre d'opinion sont, à notre avis, représentatifs de la situation financière des treize CECAV affiliées à la faîtière FECECAV au 31-12-2010 et des résultats de l'exercice social arrêté à cette date conformément aux principes comptables généralement admis et à la nouvelle réglementation du PARMEC.

Nous certifions que ces états financiers sont conformes, sincères et réguliers compte tenu des ajustements ressortant de nos contrôles et des recommandations sur le contrôle interne et en particulier sur la gestion du portefeuille des crédits et épargne.

Nous n'avons pas d'objection à leur approbation par l'assemblée générale et le Conseil d'Administration de l'ensemble des entités du réseau FECECAV (Faîtière des Entités des Caisses d'Epargne et de Crédit des Associations Villageoises).

Fait à Lomé, le 28 Juin 2011

Le Directeur Général

Michel Folly KUEVIDJIN

Expert Conseil en Gestion des Entreprises

Inscrit sur le Tableau de l'Ordre des Experts

Comptables et des Comptables Agréés du Togo

Consultant en Microfinance

Expert Judiciaire près les Tribunaux et Cours RT



I – LES PRINCIPES COMPTABLES ET LES METHODES ADOPTES

Les méthodes comptables de toute institution doivent être conformes aux principes comptables généralement reconnus du pays, aux normes comptables internationales et aux normes spécifiques à certaines corporations.

S'agissant des CECAV de la FECECAV, société de crédit mutualiste, elle est régie par la loi PARMEC (Projet d'Appui à la Réglementation des Mutuelles d'Epargne et de Crédit) et bien entendu par certains principes du SYSCOA (Système Comptable Ouest Africain) qui font l'unanimité dans les normes internationales.

Nos méthodes d'audit et de contrôle se sont appuyées sur ces principes au cours de nos travaux et nous vous présentons ci-après nos observations.

1.1.- LA METHODE DE CONSOLIDATION DES COMPTES

Au niveau des CECAV, les comptes sont combinés à cause de l'absence de prise de participation entre le siège et les antennes.

Pour le réseau (Faïtière et l'ensemble des comptes des treize CECAV) et comme il s'agit d'entités juridiques distinctes sans liens juridiques de domination avec des agréments personnalisés, nous utiliserons le terme de combinaison.

1.2.- LES PRINCIPES COMPTABLES GENERAUX

1.2.1.- Le principe du coût historique

La méthode d'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est fondée sur ce principe et sur l'application des principes généraux de prudence et de continuité de l'exploitation. Ce principe est respecté par les CECAV du réseau.

1.2.2.- La permanence des méthodes

La méthode de gestion des crédits diffère de celle des années précédentes. Cette modification est due à la mise en application du Nouveau Référentiel Comptable Spécifique aux SFD.

La présentation des états financiers est conforme à la réglementation de la nouvelle loi PARMEC de la BCEAO.

Ce principe est appliqué par les CECAV et nous n'avons aucune remarque à faire.

1.2.3.- Les autres principes du SYSCOA

Les états financiers ont été établis dans le respect des autres principes suivants :

- La prudence,
- La correspondance bilan de clôture-bilan d'ouverture qui stipule que le bilan d'ouverture d'un exercice doit correspondre au bilan de clôture de l'exercice précédent,
- La spécialisation des exercices qui permet de rattacher à chaque exercice tous les produits et les charges qui le concernent et ceux-là seulement.
- La continuité de l'exploitation,
- L'importance significative,
- La transparence pour le respect de la conformité aux règles, la présentation et la communication claire et loyale de l'information.

1.3.- LES PRINCIPES SPECIFIQUES A LA MICROFINANCE

1.3.1.-Le plan comptable

Le plan comptable utilisé pour l'arrêté des comptes est celui en vigueur soit le plan PARMEC de 1998.

Il faut noter qu'il y a un nouveau référentiel BCEAO avec de nouvelles directives ou instructions qui est mis en application.

Cette modification est due à la mise en application du Nouveau Référentiel Comptable Spécifique aux SFD.

La présentation des états financiers est conforme à la réglementation de la nouvelle loi PARMEC de la BCEAO.

Ce principe est appliqué par les CECAV et nous n'avons aucune remarque à faire.

1.3.2.-Le déclasserment des crédits et leur provisionnement selon le Nouveau Référentiel Comptable Spécifique aux SFD

Ce principe spécifique aux Systèmes Financiers Décentralisés, est bien observé dans la présentation des états financiers et nous avons pu apprécier la fiabilité des traitements informatiques et extra comptables nécessaires à la production des informations sur le portefeuille de crédit.

Ainsi :

- ⇒ les crédits ayant au moins une échéance impayée ont été déclassés en crédits en souffrance.
- ⇒ Les crédits ayant au moins une échéance impayée de plus de 3 à 6 mois ont été provisionnés à 40% du solde restant dû
- ⇒ Les crédits ayant au moins une échéance impayée de plus de 6 à 12 mois ont été provisionnés à 80% du solde restant dû
- ⇒ Les crédits ayant au moins une échéance impayée de plus de 12 à 24 mois ont été provisionnés à 100% du solde restant dû
- ⇒ Les crédits ayant au moins une échéance impayée de plus de 24 mois ont été inscrits en pertes sur créances irrécouvrables.

1.3.3.-Le traitement des créances et dettes rattachées selon le Nouveau Référentiel Comptable Spécifique aux SFD

Ce principe spécifique aux systèmes financiers décentralisés est bien observé dans la présentation des états financiers et nous avons pu apprécier les calculs extra-comptables nécessaires à la production des informations sur les produits financiers.



**II – LES ETATS FINANCIERS CONSOLIDES
DU RESEAU FECECAV AU 31-12-2010**

2.1 – LES NOTES AUX ETATS FINANCIERS COMBINES

2.1.1 – Commentaires sur la situation patrimoniale

2.1.1.1– Les éléments d'actif

⇒ Les encaisses, comptes ordinaires et les dépôts à terme

La bonne tenue des états de rapprochement et des livres de caisses nous a permis d'apprécier l'exactitude des soldes comptables des comptes bancaires.

Ainsi au 31-12-2010 les comptes d'encaisse présentent les soldes débiteurs consolidés et par entité suivants :

OPERATIONS AVEC INSTITUTIONS FINANCIERES	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
Valeurs en caisse	42 583 279	222 350	42 360 929
Comptes ordinaires Débiteurs	189 691 748	150 249 678	56 452 287
Autres Comptes de dépôts débiteurs	50 000 000	50 000 000	117 990 000
Comptes de prêts	22 627 261	0	22 627 261
Créances rattachées	2 821 980	2 327 500	494 480
Total Opérations Institut° Financières	307 724 268	202 799 528	239 934 957

Les soldes bancaires nous paraissent refléter la réalité avec les relevés bancaires authentiques.

S'agissant des comptes des 13 CECAV, de la faïtière et les comptes consolidés, il n'existe pas d'écarts.

Les comptes de liaison ou de virement interne entre les comptes de trésorerie ont été pointés et contrôlés dans toutes les CECAV.

Les crédits sains court, moyen et long terme

Le portefeuille de crédits sains de votre réseau (crédits accordés à leurs membres par l'ensemble des CECAV affiliées à la FECECAV) s'élève au 31-12-2010 à **1 321 724 825 F CFA** contre **1.376.104.401 FCFA** en 2009 avec une variation négative de 3,95% pour l'ensemble.

Il se décompose par entité de la manière suivante :

CREDIT PAR ENTITE	Montant 2010	Montant 2009	%Variation 2010/2009
TOTAL CREDIT SAINS 13 CECAV	1 315 724 825	1 376 104 401	-4,39%
TOTAL CREDIT SAINS FAITIERE	739 752 439	611 406 497	20,99%
TOTAL CREDIT SAINS COMBINE	1 321 724 825	1 376 104 401	-3,95%

Le tableau ci-dessus permet d'apprécier l'évolution de crédits du réseau. Les commentaires sur les confirmations reçues auprès d'un échantillon de bénéficiaires de crédits nous ont permis d'attester l'exactitude de ces comptes.

⇒ Les créances rattachées

Les intérêts courus à recevoir sur des crédits sains en cours à la fin de l'exercice 2010 pour l'ensemble des CECAV s'élèvent à **494 480 F CFA**, **2 327 500 F CFA** pour la Faïtière ; ce qui représente un total de **2 821 980 F CFA** pour tout le réseau.

⇒ Les crédits en souffrance

CREDIT PAR ENTITE	Montant 2010	Montant 2009	%Variation 2010/2009
TOTAL CREDIT SOUFFRANTS 13 CECAV	20 672 865	19 533 144	5,83%
TOTAL CREDIT SOUFFRANTS FAITIERE	0	0	0%
TOTAL CREDIT SOUFFRANTS COMBINES	20 672 865	19 533 144	5,83%

⇒ Les opérations sur titres et opérations diverses

Nous vous présentons ici le justificatif des soldes de ces comptes au bilan actif net et ils n'appellent aucun commentaire de notre part.

OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
Comptes de Stocks	8 590 159	997 250	7 592 909
Débiteurs Divers	21 049 738	20 184 629	19 312 036
Comptes d'ordre et divers	82 017 299	11 395 734	76 359 065
Totaux Opérations sur titres et opérations Diverses	111 657 196	32 577 613	103 264 010

- **Les stocks** concernent les fournitures de bureau des CECAV au siège comme dans les antennes et de la faïtière ;
- **Les avances au personnel** sont des acomptes qui se prélèvent à la source à la fin de chaque mois ou au début du mois suivant en fonction de la date du paiement des salaires dans le réseau;
- **Les débiteurs divers** sont des créances sur des tiers autres que des emprunteurs de l'ensemble du réseau ;
- **Personnel non membre, crédits** sont des crédits octroyés au personnel du réseau.
- **Autres comptes de régularisation** Ce compte enregistre les soldes des charges à répartir sur plusieurs exercices, des produits à recevoir et des charges constatées d'avance.

⇒ **Les valeurs immobilisées**

Au cours de l'année 2010, les investissements dans le réseau sont significatifs.

VALEURS IMMOBILISEES	Consolidés Brut	Consolidés Net	Répartition par entité	
			Faïtière	13 CECAV
Immobilisations Financières	20 000	20 000	20 000	6 000 000
Prêts et titres subordonnés	0	0	33 732 450	0
Dépôts et Cautionnements	12 197 360	12 197 360	23 600	12 173 760
Immobilisations en cours	109 774 033	109 774 033	17 993 200	91 780 833
Immobilisations d'exploitation	401 284 687	295 015 199	21 130 660	273 884 539
Totaux Valeurs Immobilisées	523 276 080	417 006 592	72 899 910	383 839 132

Les taux d'amortissements pratiqués respectent les règles en la matière et nous n'avons pas de remarques particulières.

2.1.1.2– Les éléments du passif

⇒ Les opérations de trésorerie et avec les institutions financières

OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
COMPTES ORDINAIRES CREDITEURS	1 189 135	900 000	289 133
AUTRES COMPTES DE DEPOTS CREDITEURS	15 000 000	15 000 000	0
COMPTES D'EMPRUNT	849 211 933	849 211 933	733 752 439
DETTES RATTACHEES	5 906 966	5 906 966	0
Total Opérations avec les Institut° Financières	872 204 734	871 915 599	734 041 574

Les emprunts à moins d'un an sont issus des conventions de prêts pour assister les CECAV qui en ont besoin pour faire face à l'accroissement des demandes de crédit et s'annulent au niveau des comptes consolidés. Ce rôle de régulation financière est assuré par la faïtière FECECAV avec un taux de rémunération annuel de compris entre 10 à 12%.

Les montants qui figurent en consolidé sont ceux contractés avec les tiers partenaires financiers.

⇒ Les opérations avec les membres, bénéficiaires ou clients

Les dépôts à vue du tableau ci-dessous constituent les épargnes volontaires des membres dans les CECAV.

Les dépôts à terme sont des dépôts à terme rémunérés et des garanties financières exigées des bénéficiaires emprunteurs par la politique de crédit du réseau.

Les autres dépôts sont des dépôts des non membres, dépôts tontine.

OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
Comptes ordinaires créditeurs	867 166 141	17 010 217	867 166 141
Depôts à terme reçus	36 845 474	0	36 845 474
Autres dépôts de garanties reçus	69 466 420	117 990 000	69 466 420
Autres dépôts reçus	138 170 762	5 400 000	132 770 762
Dettes rattachées	121 053	0	121 053
Total Opérations avec les Membres, Bénéficiaires ou Clients	1 111 769 850	140 400 217	1 106 369 850

⇒ Les opérations sur titres et opérations diverses

OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
Créditeurs divers	11 161 711	13 704 710	15 903 928
Comptes d'ordres et divers	2 101 544	1 373 895	6 465 149
Totaux opérations sur titres et opérations diverses	13 263 255	15 078 605	22 369 077

⇒ Les versements restant à effectuer sur immobilisations

La situation des fonds propres se présente de la manière suivante :

PROV, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	21 137 789	3 549 274	17 588 515
EMPRUNTS ET TITRES EMIS SUBORDONNES	0	0	33 732 450
CAPITAL	113 295 000	6 000 000	113 295 000
FONDS DE DOTATIONS	49 303 020	6 468 376	42 834 644
REPORT A NOUVEAU (+ ou -)	2 883 658	1 128 645	1 755 013
RESULTAT DE L'EXERCICE (+ ou -)	12 703 314	3 488 774	16 192 088
TOTAL	173 916 153	20 635 069	193 013 534

Globalement la situation nette ou des fonds propres est acceptable. Même prise individuellement, la situation est bonne dans toutes les CECAV.

⇒ Total situation patrimoniale

SITUATION PATRIMONIALE	Consolidés Brut	Consolidés Net	Répartition par entité	
			Faïtière	13 CECAV
TOTAL GENERAL	2 285 055 234	2 171 153 992	1 048 029 490	2 055 794 035

2.1.2– Commentaires sur le compte de gestion

2.1.2.1 – Les Charges d'exploitation

Une analyse des comptes de charges a été effectuée avec des recoupements et contrôles jugés nécessaires. Notre opinion est que toutes les dépenses sont justifiées de façon probante.

CHARGES D'EXPLOITATION	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	53 416 765	55 164 545	52 968 212
Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs	0	0	0
Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	1 200 000	1 200 000	0
Intérêts sur comptes d'emprunts	51 583 964	51 583 964	33 415 992
Autres intérêts	632 801	2 380 581	19 552 220
CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	625 969	0	625 969
Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	625 969	0	625 969
Commissions	0	0	0
CHARGES SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	0	0	0
CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	2 860 853	2 243 199	617 654
AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE	0	0	0
ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	10 067 725	10 149 950	-82 225
CHARGES GENERALES D'EXPLOITATIONS	260 236 830	48 684 239	226 530 391
FRAIS DE PERSONNELS	116 142 710	24 610 830	91 531 880
IMPOTS ET TAXES	106 000	10 000	96 000
AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	143 988 120	24 063 409	134 902 511
Services extérieurs	34 374 033	10 826 350	23 547 683
Autres services extérieurs	92 809 829	11 513 189	94 556 940
Charges diverses d'exploitation	16 804 258	1 723 870	16 797 888
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS	56 101 563	11 157 237	44 944 326
DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVABLES	5 622 768	0	5 622 768
CHARGES EXCEPTIONNELLES	59 096 566	991 197	61 105 369
TOTAUX CHARGES 2010	448 029 039	128 390 367	392 332 464

2.1.2.2– Les produits issus de l'exploitation

PRODUITS D'EXPLOITATION	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	2 456 257	1 876 612	579 645
Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	184 382	184 382	0
Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	1 261 750	1 261 750	0
Intérêts sur comptes de prêt	579 645	0	579 645
Autres intérêts	0	0	0
Commissions	430 480	430 480	0
PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	312 956 726	75 458 557	292 214 161
Intérêts aux membres, bénéficiaires ou clients	216 657 603	49 384 642	200 688 953
Autres intérêts	0	0	0
Commissions	96 299 123	26 073 915	91 525 208
PRODUITS SUR OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	0	0	0
PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	0	0	0
PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	74 675 370	20 755 981	67 397 189
PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	74 675 370	20 755 981	67 397 189
Transferts de charges d'exploitation non financières	65 829 854	7 278 181	58 551 673
Autres produits divers d'exploitation	8 845 516	13 477 800	8 845 516
SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	27 570 545	24 215 633	3 354 912
REPRISES D'AMORTISSEMENT ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	274 000	0	274 000
REPRISES DE PROVISIONS ET RECUPERATIONS SUR CREANCES	4 289 049	0	4 289 049
PRODUITS EXCEPTIONNELS	13 103 778	9 572 358	8 031 420
TOTAUX PRODUITS 2010	435 325 725	131 879 141	376 140 376

2.1.2.3– Les résultats

RESULTAT	Consolidés	Répartition par entité	
		Faïtière	13 CECAV
Excédent / Déficit	-12 703 314	3 488 774	-16 192 088

Le résultat consolidé de l'exercice 2010 est déficitaire ; mais excédentaire au niveau de la faïtière.

2.2 – LA SITUATION PATRIMONIALE : BILAN COMBINE

Bilan ACTIF COMBINE

BILAN VERSION DEVELOPPEE					
Etat:C		Etablissent : FECECAV		DIMF 2000	
Date d'arrêt : 2010/12/31					
D:AA0		F:XX/ NT:003		(en Francs CFA)	
P:T N.S.:TOG2/97		M:1			
Code poste	ACTIF	BRUT	AMT/PROV	NET 2010	NET 2009
A01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	307 724 268	-	307 724 268	211 679 250
A10	Valeur en caisse	42 583 279		42 583 279	45 690 705
A11	Billets et monnaies	42 583 279		42 583 279	45 690 705
A12	Comptes ordinaires débiteurs	189 691 748		189 691 748	52 628 936
A2A	Autres comptes de dépôts débiteurs	50 000 000		50 000 000	
A2H	Dépôts à terme constitués			-	113 359 609
A2I	Dépôts de garantie constitués	50 000 000		50 000 000	
A3A	Comptes de prêts	22 627 261		22 627 261	
A3B	Prêts à moins d'un an	3 000 000		3 000 000	
A3C	Prêts à terme	19 627 261		19 627 261	
A60	Créances rattachées	2 821 980		2 821 980	
B01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 342 397 690	7 631 754	1 334 765 936	1 388 923 745
B2D	Crédits à court terme	676 787 051		676 787 051	673 260 158
B30	Crédits à moyen terme	596 536 394		596 536 394	645 774 275
B40	Crédit à long terme	47 451 380		47 451 380	50 752 585
B65	Créances rattachées	950 000		950 000	6 317 383
B70	Crédits en souffrance	20 672 865	7 631 754	13 041 111	12 819 344
B71	Crédits en souffrance de 6 mois au plus	17 084 620	5 455 600	11 629 020	
B72	Crédits en souffrance de plus de 6 mois à 12 mois au plus	3 588 245	2 176 154	1 412 091	
B72	Crédits en souffrance de plus de 12 mois à 24 mois au plus				
C01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	111 657 196	-	111 657 196	122 212 708
C30	Comptes de stocks	8 590 159	-	8 590 159	7 159 382
C33	Stocks de fournitures	8 500 159		8 500 159	7 159 382
C34	Autres stocks et assimilés	90 000		90 000	
C40	Débiteurs divers	21 049 738		21 049 738	35 913 473
C6A	Comptes d'ordre et divers	82 017 299	-	82 017 299	79 139 853
C6G	Comptes de régularisation actif	82 017 299		82 017 299	79 139 853
D01	VALEURS IMMOBILISEES	523 276 080	106 269 488	417 006 592	240 750 367
D1A	Immobilisations financières	20 000	-	20 000	20 000
D1E	Titres de participation	20 000		20 000	20 000
D10	Prêts et titres subordonnés	-		-	1 000 000
D1S	Dépôts et cautionnements	12 197 360		12 197 360	10 543 325
D23	Immobilisations en cours	109 774 033	-	109 774 033	32 383 230
D24	Incorporelles				
D25	Corporelles	109 774 033		109 774 033	32 383 230
D30	Immobilisations d'exploitation	401 284 687	106 269 488	295 015 199	196 803 812
D31	Incorporelles	83 173 195	8 328 763	74 844 432	36 259 616
D36	Corporelles	318 111 492	97 940 725	220 170 767	160 544 196
E05	EXCEDENT DES CHARGES SUR LES PRODUITS	-		-	
E90	TOTAL DE L'ACTIF	2 285 055 234	113 901 242	2 171 153 992	1 963 566 070

Bilan PASSIF COMBINE

COMPTES DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE			
Etat:C Etablissement: FECECAV		DIM 2080	
Date d'arrêté : 2010/12/31			
D:RA0		F:XX/	
		NT:003	
P:A N.S.:TOG2/97		M:1	
Code poste	PASSIF	2010	2009
F01	OPERATIONS DE TRESORERIE ET AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	872 204 734	684 965 056
F1A	Comptes ordinaires créditeurs	1 189 135	
F2A	Autres comptes de dépôts créditeurs	15 000 000	
F2B	Dépôts à terme reçus	15 000 000	
F2C	Dépôts de garantie reçus	-	
F2D	Autres dépôts reçus	-	
F3A	Comptes d'emprunts	849 211 933	684 068 356
F3E	Emprunts à moins d'un an	-	50 000 000
F3F	Emprunt à terme	849 211 933	634 068 356
F50	Autres sommes dues aux institutions financières		
F55	Ressources affectées	896 700	896 700
F60	Dettes rattachées	5 906 966	
G01	OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	1 111 769 850	1 107 595 640
G10	Comptes ordinaires créditeurs	867 166 141	952 220 325
G15	Dépôts à terme reçus	36 845 474	22 598 000
G2A	Comptes d'épargne à régime spécial		
G30	Autres dépôts de garantie reçus	69 466 420	28 879 714
G35	Autres dépôts reçus	138 170 762	103 684 058
G60	Emprunts		
G70	Autres sommes dues		
G90	Dettes rattachées	121 053	213 543
H01	OPERATIONS SUR TITRES ET OPERATIONS DIVERSES	13 263 255	19 189 968
H10	Versements restant à effectuer		
H40	Créditeurs divers	11 161 711	15 878 112
H6A	Comptes d'ordre et divers	2 101 544	3 311 856
H6B	Comptes de liaison		
H6C	Comptes de différences de conversion		
H6G	Comptes de régularisation-passif	2 101 544	3 311 856
H6P	Comptes d'attente-passif	-	
K01	VERSEMENTS RESTANT A EFFECTUER SUR IMMOBILISATIONS	-	-
K20	Titres de participation		
L01	PROVISIONS, FONDS PROPRES ET ASSIMILES	173 916 153	151 815 406
L10	Subventions d'investissement	21 137 789	11 455 270
L60	Capital	113 295 000	92 615 000
L61	Capital appelé	113 295 000	92 615 000
L62	Capital non appelé		
L65	Fonds de dotation	49 303 020	43 221 194
L70	Report à nouveau (+ou-)	2 883 658	- 11 036 438
L75	Excédent des produits sur les charges	-	-
L80	Résultat de l'exercice (+ou-)	- 12 703 314	15 560 380
L81	Excédent ou déficit en instance d'approbation		
L82	Excédent ou déficit de l'exercice	-	
L90	TOTAL DU PASSIF	2 171 153 992	1 963 566 070

2.3 – LE COMPTE DE FORMATION DU RESULTAT COMBINE

COMPTE DE RESULTAT VERSION DEVELOPPEE

DIM 2080

Etat:C Etablissement: FECECAV

Date d'arrêté : 2010/12/31

F:XX/

D:RA0

NT:003

P:A N.S.:TOG2/97

M:1

Code poste	CHARGES	N	N-1	code poste	PRODUITS	N	N-1
R08	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES INSTITUTIONS FINANCIERES	53 416 765	50 130 248	V08	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES UNSTITUTIONS FINANCIERES	2 456 257	6 163 745
R1A	Intérêts sur comptes ordinaires créditeurs			V1A	Intérêts sur comptes ordinaires débiteurs	184 382	
R1B	Organe financier			V1B	Organe financier		
R1C	Caisse centrale			V1C	Caisse centrale		
R1F	Banques et correspondants			V1F	Banques et correspondants		
R1H	Etablissements financiers			V1H	Etablissements financiers		
R1I	SFD			V1I	SFD	3 964	
R1K	Autres institutions financières			V1K	Autres institutions financières	180 418	
R1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts créditeurs	1 200 000		V1L	Intérêts sur autres comptes de dépôts débiteurs	1 261 750	1 416 718
R1N	Dépôts à terme	1 200 000		V1Q	Intérêts sur DAT constitués		1 244 250
R1P	Dépôts de garantie			V1R	Intérêts sur dépôts de garantie constitués	1 261 750	
R1Q	Autres dépôts reçus			V1S	Intérêts sur autres dépôts constitués		172 468
R2A	Intérêts sur comptes d'emprunts	51 583 964	44 301 845	V2A	Intérêts sur comptes de prêt	579 645	
R2F	Intérêts sur emprunts à moins d'1 an	1 036 127	9 094 039	V2C	Intérêts sur prêts à moins d'un an		
R2G	Intérêts sur emprunts à terme	50 547 837	35 207 806	V2G	Intérêts sur prêts à terme	579 645	
R2R	Autres intérêts	632 801	5 828 403	V2Q	Autres intérêts		4 747 027
R2T	Divers intérêts		1 236 225	V2S	Divers intérêts		4 747 027
R2Z	Commissions	632 801	4 592 178	V2T	Commissions	430 480	
R3A	CHARGES SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	625 969	2 223 261				
R3C	Intérêts sur comptes des membres, bénéficiaires ou clients	625 969	2 223 261	V3A	PRODUITS SUR OPERATIONS AVEC LES MEMBRES, BENEFICIAIRES OU CLIENTS	312 956 726	302 580 970
R3D	Intérêts / comptes ordinaires créditeurs		116 720	V3B	Intérêts aux membres, bénéficiaires	216 657 603	221 191 540
R3F	Intérêts sur dépôts à terme reçus	625 969	2 106 541	V3G	Autres crédits à court terme	118 605 556	139 852 588
R3H	Intérêts sur dépôts de garantie reçus			V3M	Intérêts sur crédits à moyen terme	97 293 752	81 338 952
R3J	Intérêts sur autres dépôts reçus			V3N	Intérêts sur crédits à long terme	758 295	
R3N	Intérêts sur emprunts			V3X	Commissions	96 299 123	81 389 430
R6V	CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	2 860 853	2 365 933	V6U	PRODUITS SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS		
R6W	Charges sur les moyens de paiement	2 860 853	2 365 933	V6V	Produits sur les moyens de paiement		
R6X	Autres charges sur prestations de services financiers			V6W	Autres produits de services financiers		
R7A	AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION FINANCIERE			V7A	AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION FINANCIERE		
R7B	Moins-values sur cession d'élts d'actif			V7B	Plus-values sur cessin d'elt d'actif		
R7C	Transfert de produits d'exploitation financière			V7C	Transfert de charge d'exploitation financière		
R7D	Diverses charges d'exploit finan			V7D	Divers produits d'exploit finan		

2.3 - (Suite)

Code poste	CHARGES	N	N-1	code poste	PRODUITS	N	N-1
	ACHATS ET VARIATIONS DE STOCKS	10 067 725	29 169 585				
R8G	Achats de marchandises	10 346 950	26 759 455				
R8L	Variations de stocks	279 225	2 410 130				
	CHARGES GENERALES D'EXPLOITATION	260 236 830	242 171 731		PRODUITS GENERAUX D'EXPLOITATION	74 675 370	38 065 106
S02	FRAIS DU PERSONNEL	116 142 710	95 301 815	W4A	PRODUITS DIVERS D'EXPLOITATION	74 675 370	38 065 106
SO3	Salaires et traitements	106 993 145	88 116 855	W4D	Indemnités de fonction et rémunération d'administrateurs, gérants reçus		
SO4	Charges sociales	9 149 565	7 184 960				
S1A	IMPOTS ET TAXES	106 000		W4G	Plus-values de cession		2 641 490
S2A	AUTRES CHARGES EXTERNES ET CHARGES DIVERSES D'EXPLOITATION	143 988 120	146 869 916	W4H	sur immobilisations corporelles et incorporelles		2 641 490
S2B	Sesrvoirs extérieurs	34 374 033	30 215 954	W4J	sur immobilisations financières		
S2C	Redevance de crédit bail			W4K	Revenus des immeubles hors exploitation		
S2D	Loyers	7 447 000	5 439 000	W4L	Transferts de charges d'exploitation non financière	65 829 854	
S2F	Charges locatives et de copropriété			W4M	Charges refacturées	7 278 181	
S2H	Entretiens et réparations	16 005 728	18 929 532	W4N	Charges à répartir sur plusieurs exercices	58 551 673	
S2J	Primes d'assurances	971 405	1 095 782	W4P	Autres transferts de charges		
S2K	Etudes et recherches	569 000		W4Q	Autres produits divers d'exploitation	8 845 516	35 423 616
S2M	Frais de formation du personnel	9 380 900	4 751 640				
S2L	Divers			W50	PRODUCTION IMMOBILISEE		
S3A	Autres services extérieurs	92 809 829	89 414 404	W51	Immobilisations corporelles		
S3B	Personnel extérieur à l'institution	1 270 000		W52	Immobilisations incorporelles		
S3C	Rémunérations d'intermédiaires et honoraires	51 911 416	48 273 619	W53	SUBVENTIONS D'EXPLOITATION	27 570 545	27 295 664
S3E	Publicités, publications et relations publiques	5 288 430	8 680 170	X50	REPRISE DU FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX		
S3G	Transportd de biens			X51	REPRISES D'AMORTISSEMENT ET PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	274 000	496 621
S3J	Transport collectif du personnel			X54	Reprises d'amortissement des immobilisat	274 000	496 621
S3L	Déplacements, missions et réceptions	23 306 720	20 309 539	X56	Reprises de provisions sur immobilisations		
S3M	Achats non stockés de matières et fournitures	4 953 244	4 293 259				
S3N	Frais postaux et télécommunication	6 080 019	7 857 817	X6B	REPRISES DE PROVISION SUR CREANCES AMORTIES	4 289 049	2 856 552
S4A	Charges diverses d'exploitation	16 804 258	27 239 558	X6D	Reprises de provisions sur créances en souffrance de 0 à 6 mois au plus	2 492 078	2 378 512
S4B	Redevances pour concessions, brevets, licences, procédés, droits et valeurs similaires	1 250 000		X6E	Reprises de provisions sur créances en souffrance de plus de 6 à 12 mois au plus	1 475 551	
S4D	Indemnités de fonction versées			X6F	Reprises de provisions sur créances en souffrance de plus de 12 à 24 mois au plus		
S4I	Frais de tenue d'assemblée	9 728 941	13 894 634	X6G	Reprises de provisions pour dépréciation des autres éléments d'actif		
S4K	Moins-values de cession sur immobilisations			X6H	Reprises de provisions pour risques et charges		
S4L	sur immiobilisations corporelles et incorporelles	129 167	901 527	X6I	Reprises de provisions réglementées		
S4M	sur immiobilisations financières			X6J	Récupération sur les créances amorties	321 420	478 040
S4S	Autres charges diverses d'exploitation non financière	5 696 150	12 443 397				

2.3 - (Suite)

Code poste	CHARGES	N	N-1	code poste	PRODUITS	N	N-1
T50	DOTATIONS AUX FONDS POUR RISQUES FINANCIERS GENERAUX			X80	PRODUITS EXCEPTIONNELS	13 103 778	13 726 833
T51	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET AUX PROVISIONS SUR IMMOBILISATIONS	56 101 563	36 771 404	X81	PROFITS SUR EXERCICES ANTERIEURS		
T53	Dotations aux amortissements de charges à répartir						
T54	Dotations aux amortissements des immobilisations d'exploitation	56 101 563	36 771 404				
T6B	DOTATIONS AUX PROVISIONS ET PERTES SUR CREANCES IRRECOUVRABLES	5 622 768	8 981 506				
T6C	Dotations aux provisions sur créances en souffrances						
T6D	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de 0 à 6 mois au plus	493 284					
T6E	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 6 mois à 12 mois au plus	2 846 420	5 990 887				
T6F	Dotations aux provisions sur créances en souffrances de plus de 12 mois à 24 mois au plus	-					
T6G	Dotations aux provisions pour dépréciation des autres éléments d'actif	609 210					
T6H	Dotations aux provisions pour risques et charges						
T6J	Dotations aux provisions réglementées						
T6K	Pertes sur créances irrécouvrables couvertes par des provisions	1 673 854	2 990 619				
T6L	Pertes sur créances irrécouvrables non couvertes par des provisions						
T80	CHARGES EXCEPTIONNELLES	59 096 566	3 811 443				
T81	PERTES SUR EXERCICES ANTERIEURS						
T82	IMPOTS SUR LES EXCEDENTS						
L80	EXCEDENT	10 342 328	15 560 380	L80	DEFICIT	23 045 642	
T84	TOTAL CHARGES	458 371 367	391 185 491	X84	TOTAL PRODUITS	458 371 367	391 185 491

2.4 – LES SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION COMBINES

N° de Comptes	Nature des Charges	Montants 2010	Montants 2009	N° des Comptes	Nature des Produits	Montants 2010	Montants 2009
DETERMINATION DE LA MARGE D'INTÉRÊTS							
601	Charges Financières			701	PRODUITS Financiers		
	Charges d'intérêts	53 409 933	47 761 331		Intérêts	219 113 860	227 355 285
	Solde Créiteur MARGE D'INTERETS	165 703 927	179 593 954				
	<i>Totaux</i>	<i>219 113 860</i>	<i>227 355 285</i>		<i>Totaux</i>	<i>219 113 860</i>	<i>227 355 285</i>
DETERMINATION SOLDE PRODUITS FINANCIERS NETS							
601	Charges Financières			701	PRODUITS Financiers		
	Autres charges financières	632 801	4 592 178		MARGE SUR INTERETS	165 703 927	179 593 954
	Solde Créiteur Produit Financier Net	261 370 249	256 391 206		Autres produits financiers	96 299 123	81 389 430
	<i>Totaux</i>	<i>262 003 050</i>	<i>260 983 384</i>		<i>Totaux</i>	<i>262 003 050</i>	<i>260 983 384</i>
61	ACHATS, SERVICES EXTERIEURS ET CHARGES SUR PRESTATIONS DE SERVICES FINANCIERS	47 302 611	61 751 472	-	Solde Créiteur Produit Financier Net	261 370 249	256 391 206
62	AUTRES SERVICES EXTERIEURS	92 809 829	89 414 404	71	AUTRES PRODUITS	102 245 915	65 360 770
63	IMPOTS ET TAXES	106 000	0	76	REPRISE SUR AMORT. ET PROVISIONS	4 563 049	3 353 173
64	FRAIS DE PERSONNEL	116 142 710	95 301 815	77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	13 103 778	13 726 833
65	CHARGES DIVERSES	16 804 258	27 239 558				
66	DOTATION AMORTI. ET PROVISIONS	61 724 331	45 752 910				
67	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES	59 096 566	3 811 443				
	Totaux Autres Charges	448 029 039	375 625 111		Totaux Autres Produits	435 325 725	391 185 491
58	Solde Créiteur Excédent		15 560 380		Déficit net	12 703 314	
	<i>Totaux</i>	<i>448 029 039</i>	<i>391 185 491</i>		<i>Totaux</i>	<i>448 029 039</i>	<i>391 185 491</i>

2.5.– LES ANNEXES AUX ETATS FINANCIERS DE LA FECECAV

2.5.1 – LA QUALITE DU PORTEFEUILLE DES CREDITS

Bénéficiaires	Montant de crédit décaissé	Qualité du portefeuille des crédits octroyés							Crédits en Pertes 24 mois+	
		Encours de crédit	Portefeuille A Risques (PAR) au 31-12-2010							
			1 à 3 mois	3 à 6 mois	6 à 12 mois	12 à 24 mois	Total PAR	% PAR 30j		
FAÏTIERE										
TOTAL	490 395 282	427 624 233	136 341 148	78 057 304	61 437 074	62 725 631	338 561 157	45,82%		
TOTAL GENERAL ENCOURS 2010		738 835 769					338 561 157		1 673 854	
% du portefeuille		57,88%	18,45%	10,56%	8,32%	8,49%	45,82%			
Total Créances en souffrance Provisionnées				0						
13 CECAV										
AVENIR	23 554 870	9 731 905	532 780	1 647 885	3 551 970	3 194 065	8 926 700	4,48%	1 104 610	
SOLIDARITE	3 234 410	1 987 230	506 290	410 925	358 450	329 840	1 605 505	4,11%		
PROSPERITE	0	0	0	0	0	0	0	0,00%		
MECA	9 562 530	6 326 045	185 060	265 620	324 075	5 332 250	6 107 005	8,90%	130 000	
ABWE	14 206 000	8 276 285	1 225 140	1 293 170	341 345	274 040	3 133 695	4,98%		
FIDELITE	34 645 430	13 353 660	2 121 140	1 813 810	2 468 045	6 770 785	13 173 780	15,29%		
ENYO	8 551 660	2 809 497	130 145	632 769	1 630 586	243 442	2 636 942	3,61%		
FRATERNITE	20 103 550	3 921 705	240 935	708 385	2 245 525	661 575	3 856 420	3,28%		
YAYRA	16 857 000	10 537 225	909 950	1 084 325	1 379 815	2 141 690	5 515 780	2,94%		
LA GRACE	12 748 880	6 146 445	449 430	1 067 625	1 638 205	1 851 265	5 006 525	3,98%	439 244	
DUANENYO	11 788 120	5 572 745	309 475	624 610	3 143 420	1 412 940	5 490 445	6,91%		
NEVAME	11 697 725	7 051 270	642 670	1 380 395	3 118 465	1 059 440	6 200 970	15,44%		
ESPOIR	4 409 650	1 104 835	0	2 155	441 910	660 770	1 104 835	10,85%		
TOTAL	171 359 825	76 818 847	7 253 015	10 931 674	20 641 811	23 932 102	62 758 602	5,61%	1 673 854	
TOTAL GENERAL ENCOURS 2010		1 119 574 225					62 758 602			
% du portefeuille		6,86%	0,65%	0,98%	1,84%	2,14%	5,61%			
Total Créances en souffrance Provisionnées				20 672 865						
COMBINE RESEAU	171 359 825	76 818 847	7 253 015	10 931 674	20 641 811	23 932 102	62 758 602	5,61%	1 673 854	
ENCOURS TOTAL 2010		1 119 574 225					62 758 602			
% du portefeuille		6,86%	0,65%	0,98%	1,84%	2,14%	5,61%			
Total Créances en souffrance Provisionnées				20 672 865						
				17 084 620	3 588 245					
Taux de provision				40%	80%				Total Prov.	
Provisions 2010				5 455 600	2 176 154				7 631 754	
Crédits souffrants nets									13 041 111	

2.5.2 – LA LISTE DES 10(DIX) DEBITEURS LES PLUS IMPORTANTS

N°	NOMS ET PRENOMS	DUREE INITIALE DU CREDIT	DUREE RESTANTE A COUVRIR	MONTANT CREDIT
3	ETABLISSEMENT AKKAS	16 mois	14 mois	9 772 500
2	AMEGANDJE KOSSI AFANDJINOU	24 mois	15 mois	8 111 110
3	AFFADI KOUDJO	18 mois	18 mois	8 000 000
4	OURO AGOUDA OUSMANE	18 mois	12 mois	4 970 960
5	ABDOULAZIZ SAADOU	24 mois	24 mois	4 900 000
6	KEKU KOKU	24 mois	15 mois	4 755 845
7	AGBEVIADÉ KOFFI	24 mois	17 mois	4 500 000
8	AGBITOR KOFFI DEVAKPO	21 mois	13 mois	4 384 320
9	BINAO KAODJIM EPSE AGBAKLA	12 mois	9 mois	4 166 660
10	KATAMANI AYAWOVI	24 mois	18 mois	4 125 000
	TOTAL			57 686 395

2.5.3 – ENCOURS TOTAL DES PRETS AUX DIRIGEANTS

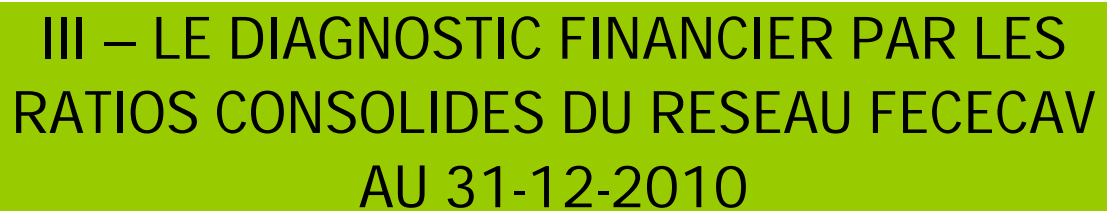
CECAV	NOMS ET PRENOMS	MONTANTS
CECAV AVENIR	AMEGNIKIN ADAMAH	102 470
	ABODI KOSSI ABLODE	53 465
	GBADOE NOELLIE	132 500
	AGUDJATSE Nestor	154 000
	BETEVI Komi	199 935
	SOSSOU DODJI	197 905
	TOTAL AVENIR	840 275
CECAV ENYO	DJAGBA GABILIGA ARZWUM	54 385
	NYABLEDJI Ama Nyedewope	344 270
	AMOUZOU Akouavi	242 930
	AMEGAWOVO Koffi Nyuiadzi	166 640
	EKLO Kossi	143 415
	ABOYO Yao	71 580
	TOTAL ENYO	1 023 220
CECAV ABWE	KODZO Koffi	1 692 900
	KASSENE Yaovi	333 245
	DE SOUZA Tchaa Enyonam	112 235
	KPEGBASSI Babyao	2 000 000
	TOTAL ABWE	4 138 380
CECAV YAYRA	BANAMALE Bakamena	3 900 000
	KOUTO Anani	2 011 950
	KANGNIGAN Kuevi	1 500 000
	NYAKPO Afiwavi Enyonam	463 075
	TOTAL YAYRA	7 875 025
CECAV FRATERNITE	GAVITSE GOKA.	138 150
	Mme APPETI Ama	421 715
	TOMELA AMAVI ESENA	462 700
	TOTAL FRATERNITE	1 022 565
CECAV NEVAME	AMOMOE KOFFI	600 535
	ADZANON ESSENA	553 750
	BOUAKA Yawo Nenonene	312 965
	TATTEY Koku Vonmawu	180 000
	AHIANLE MIDAWOE	114 415
	TOTAL NEVAME	1 761 665

2.5.3 (Suite)

DUANENYO/CED	ZATE MENSAH	300 000
	EZAO EDOH	150 000
	ADJOSSOU Kokou Modjinou	204 500
	TOTAL DUANENYO	654 500
FIDELITE	DOGBEVI Komi Agbémavi	783 820
	GBEDZI Komla Séféni	47 780
	GBETANU DOTSE	120 790
	ZAKLI SUZANNE	52 400
	TOTAL FIDELITE	1 004 790
CECAV SOLIDARITE	ADRI Logossou	270 000
	GOKA Kofi	240 000
	MAWUGBE DOVI	366 660
	TEETE Kokou	49 930
	DZREKE ABRA	100 000
	TOTAL SOLIDARITE	1 026 900
CECAV ESPOIR	AMEWOVO Komi	175 000
	MLAGA David	43 200
	ANTHONY Komla	274 460
	ABINO Ama Bruno	79 410
	TOTAL ESPOIR	572 070
CECAV LA GRÂCE	DJIMBA Arimiyawou	166 305
	AWULI Atafeinam	2 720 000
	SOKPOR Koffi	40 000
	AHIAFOR YAO DZINYUIE	15 000
	AZIADOU Kodjo	600 000
	TOTAL LA GRACE	3 541 305
CECAV MECA	YAKANOU Agbeko	833 310
	ANANI Foly	353 330
	NUDZROKOU Stephane	1 360 000
	TOTAL MECA	2 546 640
CECAV PROSPERITE	NEANT	0
TOTAL		26 007 025

2.5.4 – TABLEAU DES INFORMATIONS ANNEXES

LIBELLE	Montant/ Effectif
Encours des engagements par signatures à court terme	0
Encours des engagements par signatures à moyen et à long terme	0
Montant total des ressources consacrées par l'institution aux opérations autres que les activités d'épargne et crédit	0
Nombre total des membres ou bénéficiaires de l'institution	55 405
Nombre total des membres ou bénéficiaires de sexe masculin de l'institution	25 675
Nombre total des membres ou bénéficiaires de sexe féminin de l'institution	29 017
Nombre total de personnes morales ou groupements	713
Population cible de l'institution	250 000
126-127-128 Dépôts à terme à plus d'un an de la caisse auprès des institutions financières	50 000 000
252-Dépôts à terme à plus d'un an des membres ou bénéficiaires auprès de la caisse	36 845 474
254-255-Autres dépôts à terme à plus d'un an des membres ou bénéficiaires auprès de la caisse	207 637 182
Recouvrements effectifs sur prêts intervenus au cours de l'exercice	Non disponible
Recouvrements sur prêts attendus au cours de l'exercice	Non disponible



**III – LE DIAGNOSTIC FINANCIER PAR LES
RATIOS CONSOLIDES DU RESEAU FECECAV
AU 31-12-2010**

3.1 – QUELQUES RATIOS PRUDENTIELS DU PARMEC

Nous constatons au vu des ratios ci-dessous que :

- Les risques auxquels est exposée la FECECAV respectent la norme requise
- La FECECAV n'exerce pas d'autres activités que l'épargne et le crédit
- La FECECAV dispose assez de ressources stables pour financer ses emplois à moyen et long terme;
- La FECECAV doit limiter les prêts aux dirigeants afin de respecter cette norme
- Le risque pris sur une seule signature au sein de la FECECAV est faible
- La prise de participation de FECECAV au sein des autres Systèmes Financiers Décentralisés (SFD) est négligeable
- La capacité de FECECAV pour faire face à son passif exigible est acceptable
- La FECECAV est sous capitalisée
- Les produits générés par l'exploitation de la FECECAV ne couvrent pas entièrement ses charges d'exploitation
- L'autonomie financière de la FECECAV n'est pas atteinte
- Le ratio des charges totales au portefeuille moyen respecte la norme requise
- Le ratio des charges du personnel au portefeuille moyen est acceptable

PRODUITS D'EXPLOITATION	Consolidés	Normes
1 - LIMITATION DES RISQUES PORTES PAR L'INSTITUTION	0,77	R<=2
2- LIMITATION DES OPERATIONS AUTRES QUE L'EPARGNE ET LE CREDIT	0	R<=2%
3 - COUVERTURE DES EMPLOIS MLT PAR DES RESSOURCES STABLES	101,99%	R>=100
4 Limitation des prêts aux dirigeants et personnels	14,98%	R<=10%
5 Limitation des risques pris sur une seule signature	5,62%	R<10%
6 Limitation des prises de participation	0,01%	R<25%
7 RATIO DE LIQUIDITE	86,49%	R> 80%
8. RATIO DE CAPITALISATION	8,01%	R>15%
9. RATIO D'AUTONOMIE OPERATIONNELLE	97,16%	R>130%
10. RATIO D'AUTONOMIE FINANCIERE	91,01%	R>110%
11. CHARGES TOTALES AU PORTEFEUILLE MOYEN	32,46%	R<=35%
12.RATIO DES CHARGES DE PERSONNEL	8,41%	R<10%