



KPMG Entreprises
Midi-Pyrénées
Rue Carmin
BP 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 00 25
Télécopie : +33 (0)5 82 52 00 10
Site internet : www.kpmg.fr

Association Groupe CILEO

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010
Association Groupe CILEO
8, avenue José Cabanis - 31130 Quint-Fonsegrives
Ce rapport contient 4 pages
Les annexes contiennent 32 pages
Référence : PC/LCB/CRD



KPMG Entreprises
Midi-Pyrénées
Rue Carmin
BP 17610
31676 Labège Cedex
France

Téléphone : +33 (0)5 82 52 00 25
Télécopie : +33 (0)5 82 52 00 10
Site internet : www.kpmg.fr

Association Groupe CILEO

Siège social : 8, avenue José Cabanis - 31130 Quint-Fonsegrives
Fonds propres : € 115 897 707

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2010

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre assemblée générale, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association Groupe CILEO, tels qu'ils sont joints au présent rapport ;
- la justification de nos appréciations ;
- les vérifications et informations spécifiques prévues par la loi.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le conseil d'administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

1 Opinion sur les comptes annuels

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France ; ces normes requièrent la mise en œuvre de diligences permettant d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels ne comportent pas d'anomalies significatives. Un audit consiste à vérifier, par sondages ou au moyen d'autres méthodes de sélection, les éléments justifiant des montants et informations figurant dans les comptes annuels. Il consiste également à apprécier les principes comptables suivis, les estimations significatives retenues et la présentation d'ensemble des comptes. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Nous certifions que les comptes annuels sont, au regard des règles et principes comptables français, réguliers et sincères et donnent une image fidèle du résultat des opérations de l'exercice écoulé ainsi que de la situation financière et du patrimoine de l'association à la fin de cet exercice.

2 Justification des appréciations

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous portons à votre connaissance les éléments suivants.

Comme indiqué dans la note « 1.1. Faits caractéristiques de l'exercice – Faits marquants » de l'annexe, votre association a procédé à la fusion absorption des 9 CIL.

Dans le cadre des appréciations auxquelles nous avons procédé, nous avons examiné les opérations liées à la dévolution du patrimoine réalisée et à la rétroactivité au 1^{er} janvier 2010 de ladite fusion absorption.

Les notes 2.1 « Principes, règles et méthodes comptables – Référentiel comptable » et 4.2. « Notes sur le bilan – Tableau des dépréciations de l'actif » de l'annexe exposent les règles et méthodes comptables relatives à la dépréciation des prêts aux personnes physiques.

Dans le cadre de notre appréciation des règles et principes comptables suivis par votre association, nous avons vérifié le caractère approprié des méthodes comptables visées ci-dessus et des informations fournies dans l'annexe des comptes et nous nous sommes assurés de leur correcte application.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le cadre de notre démarche d'audit des comptes annuels, pris dans leur ensemble, et ont donc contribué à la formation de notre opinion exprimée dans la première partie de ce rapport.

3 Vérifications et informations spécifiques

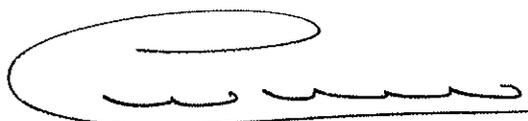
Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par la loi.

Nous n'avons pas d'observation à formuler sur la sincérité et la concordance avec les comptes annuels des informations données dans le rapport de gestion du conseil d'administration et dans les documents adressés aux membres sur la situation financière et les comptes annuels.

En application de la loi, nous nous sommes assurés que les diverses informations relatives aux prises de participation et de contrôle vous ont été communiquées dans le rapport de gestion.

Labège, le 24 juin 2011

KPMG Entreprises
Département de KPMG S.A.



Patrick Carricondo
Associé

Nom de l'organisme : **GROUPE CILEO**
Adresse : 8 AVENUE JOSE CABANIS 31130 QUINT-FONSEGRIVES
Numéro SIREN : 778 130 575
Numéro ANPEEC : 31 000 100 36
Numéro et date d'agrément : W313012551 le 6/6/1967

Comptes annuels de l'exercice 2010 clos le 31 décembre 2010

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

Sommaire

		Pages
I	Bilan	
II	Compte de résultat	
III	Annexe	
1	Faits caractéristiques de l'exercice	
1.1	Faits marquants	
1.2	Événements postérieurs à la clôture	
2	Principes, règles et méthodes comptables	
2.1	Référentiel comptable	
2.2	Méthodes et règles d'évaluation	
2.2.1	Méthodes d'évaluation et autres principes comptables	
2.2.2	Méthodes préférentielles	
2.2.3	Déroptions aux prescriptions comptables afin de donner une image fidèle	
2.3	Établissement de comptes combinés	
3	Comparabilité des comptes	
3.1	Changements comptables	
3.2	Autres circonstances empêchant la comparabilité des comptes	
3.3	Informations pro-forma	
4	Notes sur le bilan	
4.1	Actif immobilisé	
4.1.1	Tableau des immobilisations	
4.1.2	Frais d'établissement	
4.1.3	Frais de développement immobilisés	
4.1.4	Prêts UESL, ANPEEC et collecteurs	
4.1.5	Prêts réglementés	
4.1.6	Tableau des amortissements	
4.2	Tableau des dépréciations de l'actif	
4.2.1	Tableau des dépréciations non imputées sur les fonds PEC	
4.2.2	Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC	
4.2.3	Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEAEC	
4.3	Réévaluation du bilan	
4.4	Capitaux propres	
4.5	Fonds issus de la PEC	
4.5.1	Fonds issus de la PEEC	
4.5.2	Fonds issus de la PEAEC	
4.6	Provisions	
4.7	Autres postes du bilan	
4.7.1	État des créances	
4.7.2	Créances liées à l'activité	
4.7.3	Produits à recevoir	
4.7.4	État des dettes	
4.7.5	Emprunts et dettes financières	
4.7.6	Dettes liées à l'activité	
4.7.7	Charges à payer	
4.7.8	Impôts sur les résultats	
4.7.9	Créances et dettes UESL - Opérations courantes	
4.7.10	Valeurs mobilières de placement	
4.7.11	Disponibilités, concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques	
4.7.12	Charges constatées d'avance	

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

	Pages	
4.7.13	Produits constatés d'avance	
4.7.14	Comptes de liaison entre fonds	
5	Notes sur le compte de résultat	
5.1	Revenus de l'activité	
5.2	Prélèvements sur les fonds issus de la PEC	
5.3	Opérations de péréquation et de mutualisation UESL	
5.4	Subventions reçues et fonds assimilés	
5.5	Autres produits courants	
5.6	Sous-traitance intra-groupe	
5.7	Achats et charges externes	
5.8	Impôts, taxes et versements assimilés	
5.9	Charges de personnel et effectif	
5.10	Subventions versées et fonds assimilés	
5.11	Créances irrécouvrables et transformations	
5.12	Autres charges courantes	
5.13	Charges relatives aux frais de recherche et de développement	
5.14	Transferts de charges	
5.15	Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun	
5.16	Dotations aux amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser	
5.17	Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser	
5.18	Détail des charges et produits financiers	
5.19	Détail des charges et produits exceptionnels	
5.20	Participation des salariés	
5.21	Impôts sur les résultats	
5.22	Transfert et report des ressources non affectées	
5.23	Solde des opérations sur fonds affectés	
6	Tableau des flux de trésorerie et notes associées	
6.1	Tableau des flux de trésorerie	
6.2	Notes associées au tableau des flux de trésorerie	
7	Informations relatives aux droits de réservation	
7.1	Droits de réservation relatifs aux logements occupés	
7.2	Droits de réservation relatifs aux logements libres	
7.3	Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés	
8	Facteurs de risque, engagements hors bilan et passifs éventuels	
8.1	Facteurs de risque	
8.2	État des engagements hors bilan	
8.3	Variations des garanties accordées liées à l'activité	
8.4	Opérations de crédit-bail	
8.5	Passifs éventuels	
9	Informations sectorielles et notes associées	
9.1	Principes de sectorisation	
9.2	Bilan par secteurs d'activités	
9.3	Ventilation des subventions reçues par régions géographiques	
9.4	Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques	
9.5	Ventilation des subventions versées par régions géographiques	
10	Autres informations	
10.1	Opérations de fiducie	
10.2	Nature et objectif des opérations non inscrites au bilan	
10.3	Entreprises liées	

K.P.M.G. SA
Le Commissaire aux Comptes

		Pages
10.4	Liste des filiales et participations	
10.5	Dirigeants et personnes les mieux rémunérées	
10.6	Honoraires versés aux commissaires aux comptes et membres du réseau	
10.7	Environnement et développement durable	

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

I. Bilan au 31/12/2010

ACTIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Actif immobilisé						
Immobilisations incorporelles	1.2			472 604	472 604	265 081
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-369 410	-369 410	-273 050
Immobilisations corporelles				8 343 288	8 343 288	3 979 039
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-3 540 353	-3 540 353	-1 253 719
Participations		32 174 294			32 174 294	16 547 982
- Dépréciations	2			-7 638	-7 638	-7 638
Créances sur l'UESL (1)	1.4	67 440 122			67 440 122	9 947 452
- Dépréciations	2			0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)	1.5	69 017 904		247 754	69 265 658	45 883 597
- Dépréciations	2			-239 263	-239 263	-239 263
Créances rattachées aux autres participations (1)	1.5	18 532 532		188 431	18 720 963	12 820 260
- Dépréciations	2			0	0	0
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)	1.5	143 215 890		635 160	143 851 051	30 759 916
- Dépréciations	2			-559 041	-559 041	-559 041
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)	1.5	255 555 428	267 885	53 548	255 876 860	105 325 436
- Dépréciations	2	-12 933 198		-5 251 643	-18 184 841	-5 552 340
Autres immobilisations financières (1)		255 045		62 080	317 124	228 057
- Dépréciations	2			-5 763	-5 763	-6 550
Total I		500 191 214	267 885	10 002 866	590 461 965	225 579 290
		Amortissements et dépréciations	0	-9 973 110	-22 006 306	-7 333 484
		Net	573 258 016	29 766	573 555 657	218 245 806
Actif circulant						
Créances usagers et comptes rattachés (2)	7.2			47 960	47 960	509 763
- Dépréciations	2			-35 706	-35 706	-2 164
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)	7.2	0			0	0
- Dépréciations	2				0	0
Créances UESL - Opérations courantes (2)	7.9	25 059 803			25 059 803	15 926 585
- Dépréciations	2				0	0
Autres créances (2)	7.1			1 893 747	1 893 747	134 338
- Dépréciations	2			-19 648	-19 648	-19 648
Valeurs mobilières de placement	7.10			36 924 257	36 924 257	32 957 753
- Dépréciations	2				0	0
Disponibilités	7.11			31 450 503	31 450 503	4 212 344
Charges constatées d'avance (2)	7.12			51 709	51 709	24 090
Total II		25 059 803	0	70 368 176	95 428 036	53 654 833
		Dépréciations	0	-55 353	-55 353	-21 812
		Net	25 059 803	70 312 822	95 372 685	53 633 021
Comptes de liaison entre fonds (III)	7.14	63 210 643	2 339 760	-65 553 304	0	0
TOTAL ACTIF (I + II + III)		674 484 720	2 607 635	14 817 648	691 899 003	279 434 123
		Amortissements et dépréciations	0	-10 028 464	-22 961 662	-7 355 396
		Net	661 531 522	4 789 184	668 928 341	272 078 727
(1)		Dont à moins d'un an (brut)	11 082	1 186 973	64 203 614	31 056 435
(2)		Dont à plus d'un an (brut)	0	0	0	0

PASSIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Fonds propres						
Fonds associés sans droit de reprise					0	0
Ecart de réévaluation					0	0
Réserve destinée aux activités réglementées		76 288 072			76 288 072	23 074 797
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux pers. physiq.		11 435 689			11 435 689	1 799 371
Réserve destinée aux autres activités non réglementées		27 448 599			27 448 599	11 508 843
Report à nouveau				-332 042	-332 042	-1 308 213
Résultat de l'exercice				1 057 450	1 057 450	1 212 450
Impact global des retraitements de Pro-forma au 31.12.2008					0	0
Subventions d'investissement					0	0
Total I	4	115 172 300	0	725 407	115 897 707	36 207 258
Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construct*						
Subventions reçues affectées à des emplois					0	0
Participation obligatoire		204 611 237	887 149		205 498 387	86 000 189
Participation volontaire		4 898 011			4 898 011	1 260 676
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois					0	0
Participation obligatoire		48 720 257	1 130 475		49 850 732	17 763 074
Participation volontaire		33 987			33 987	26 798
Fonds reçus sous forme de prêts (1)					0	0
Participation obligatoire		181 705 640		50 042	181 704 682	63 873 628
Participation volontaire		151 162			151 162	541 795
Fonds en vue de souscription de titres (1)					0	0
Participation obligatoire		721 800			721 800	550 101
Participation volontaire		17 426			17 426	17 426
Provisions pour engagements à réaliser					0	0
Participation obligatoire		52 033 859			52 033 859	43 638 328
Participation volontaire					0	0
Total II	5	492 853 460	2 017 624	59 042	494 930 126	213 614 305
Provisions						
Provisions pour risques				220 938	220 938	184 558
Provisions pour charges				402 422	402 422	150 950
Total III	6			623 359	623 359	335 508
Autres dettes						
Dettes financières (2) (3)	7.5			76 490	76 490	2 310 890
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	7.9	29 587 583			29 587 583	6 521 861
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)	7.6	23 938 179	590 011		24 528 190	11 764 632
Autres dettes diverses (3)	7.4			3 304 885	3 304 885	1 315 352
Produits constatés d'avance (3)	7.13				0	0
Total IV		53 505 762	590 011	3 381 376	57 477 148	21 921 756
Comptes de liaison entre fonds (V)	7.14				0	0
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)		661 531 522	2 607 635	4 789 184	668 928 341	272 078 727
(1)		Dont à moins d'un an	6 600 892	6 600 892	6 600 892	8 056 899
		Dont à plus d'un an	175 165 910		175 165 910	56 348 564
(2)		Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		4 289	4 289	2 247 889
(3)		Dont à moins d'un an	53 505 762	590 011	3 381 376	57 477 148
		Dont à plus d'un an	0	0	0	0

II. Compte de résultat

Charges	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Charges courantes non financières (1)						
Sous-traitance intra-groupe	6			142 045	142 045	
Achats et charges externes (2)	7			4 014 782	4 014 782	1 029 876
Impôts, taxes et versements assimilés	8			730 277	730 277	351 521
Charges de personnel	9			9 270 012	9 270 012	4 365 344
Subventions versées	10					
Politiques nationales		65 513 060			65 513 060	26 055 261
Filiales et entreprises liées au CIL		4 820 100			4 820 100	2 384 000
Autres personnes morales		9 981 059			9 981 059	5 796 048
Personnes physiques		3 984 870			3 984 870	3 589 562
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers			209 522		209 522	46 567
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL	3	14 103 481			14 103 481	10 136 277
Participation au fonds de garantie ANPEEC		0			0	
Prélèvements autorisés sur fonds collectés	2	7 132 400	53 820		7 186 220	2 849 387
Créances irrécouvrables et transformations	11	1 545 755		490 212	2 035 967	3 996 574
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser	16					
Dotations aux amortissements				487 582	487 582	252 137
Dotations aux dépréciations		5 938 632			5 938 632	1 847 955
Dotations aux provisions				80 621	80 621	59 373
Dotations pour engagements à réaliser		45 082 400			45 082 400	43 116 606
Autres charges	12			15 906	15 906	848
Total I		158 101 757	263 342	15 231 437	173 596 536	105 859 335
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)	15				0	
Charges financières						
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	16			2 150 186	2 150 186	538 855
Intérêts et charges assimilées (3) (4)		180 176		294 711	474 887	113 626
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement					0	
Total III	18	180 176	0	2 444 897	2 625 073	652 481
Charges exceptionnelles						
Sur opérations de gestion				30 290	30 290	
Sur opérations en capital					0	
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				35 667	35 667	7 113
Autres				19 663	19 663	
Dotations aux dépréciations et aux provisions	16					
Total IV	19			85 620	85 620	7 113
Participation des salariés aux résultats (V)	20					55 202
Impôts sur les sociétés (VI)	21					
Transfert des ressources non affectées (VII)	22	48 754 244	1 130 475		49 884 719	17 791 873
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	23	19 723 635			19 723 635	173 422
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)		226 759 812	1 393 817	17 761 954	245 915 583	124 539 426
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				1 057 450	1 057 450	1 212 460
TOTAL GÉNÉRAL		226 759 812	1 393 817	18 819 404	246 973 033	125 751 886
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs				30 055	30 055	
(2) Y compris :					0	
Redevances de crédit-bail mobilier				32 755	32 755	18 802
Redevances de crédit-bail immobilier						
(3) Dont intérêts concernant les entreprises liées						
(4) Dont intérêts concernant l'UESL		180 176		294 711	474 887	31 188
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt						
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC						

Produits	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Produits courants non financiers (1)						
Production vendue	1			3 110 575	3 110 575	1 908 455
Production immobilisée	5				0	
Prélèvement pour frais généraux	2			3 384 142	3 384 142	825 914
Autres prélèvements pour frais de gestion	2			2 761 126	2 761 126	1 802 580
Prélèvement pour cotisations	2			1 040 952	1 040 952	220 913
Subventions d'exploitation	5					
Subventions reçues et fonds assimilés	4					
Subventions reçues		48 724 298	1 130 475		49 854 773	17 784 935
Fonds échus et prescrits		27 982			27 982	
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers		30 986	54 868		85 854	7 746
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL	3	19 122 824			19 122 824	20 363 637
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges	17					
Reprises sur amortissements					0	
Reprises sur dépréciations		1 913 006			1 913 006	2 748 584
Reprises sur provisions				32 577	32 577	
Reprises sur engagements à réaliser		107 558 116			107 558 116	3 177 000
Transferts de charges				44 665	44 665	5 777
Autres produits	5			116 180	116 180	26 178
Total I		177 377 212	1 185 343	10 490 217	189 052 771	48 871 699
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)	15					
Produits financiers						
De participation (2) (3)				1 637 112	1 637 112	1 151 207
De prêts aux personnes morales				2 017 109	2 017 109	403 459
De prêts aux personnes physiques				3 249 582	3 249 582	1 309 172
Des valeurs mobilières de placement (4)				18 367	18 367	
Autres intérêts et produits assimilés (4)				-25 902	-25 902	2 322
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	17			1 114 115	1 114 115	796 386
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement (4)				246 892	246 892	305 893
Total III	18	0	0	8 257 275	8 257 275	3 968 439
Produits exceptionnels						
Sur opérations de gestion				36 227	36 227	12 726
Sur opérations en capital						
Produits des cessions d'éléments d'actifs				32 650	32 650	11 504
Autres				3 035	3 035	
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges	17				0	
Total IV	19			71 912	71 912	24 230
Report des ressources non affectées (V)	22	49 382 600			49 382 600	17 173 495
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)	23		208 476		208 476	55 714 023
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)		226 759 812	1 393 818	18 819 404	246 973 033	125 751 886
Solde débiteur = Déficit (5) (6)						
TOTAL GÉNÉRAL		226 759 812	1 393 818	18 819 404	246 973 033	125 751 886
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs				6 698	6 698	
(2) Dont produits concernant les entreprises liées						
Revenus des titres de participation				155 008	155 008	223 020
Revenus des autres formes de participation					0	
Revenus des créances rattachées				1 303 637	1 303 637	906 636
(3) Dont intérêts concernant l'UESL				178 467	178 467	21 550
(4) Dont produits issus du placement de trésorerie excédentaire (art. R.313-33-2 du CCH)					0	2 322
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt					0	
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC				4 486	4 486	

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

III. Annexe

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2010, dont le total est de 668 928 342 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de tableau, affichant un total des produits de 18 819 404 € et un total des charges de 17 761 954 €, dégageant ainsi un excédent de 1 057 450 €.

L'exercice considéré a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2010 au 31 décembre 2010.

1. Faits caractéristiques de l'exercice

1.1. Faits marquants

L'assemblée générale du 30 juin 2010 a validé la fusion absorption des 9 CIL ayant leur siège en Midi Pyrénées et Languedoc Roussillon et modifié la dénomination sociale qui est devenue le GROUPE CILEO. Du fait de la rétroactivité de la fusion au 1^{er} janvier 2010 les opérations réalisées en 2010 par les différents CIL fusionnés ont été reprises dans les comptes du GROUPE CILEO

1.2. Événements postérieurs à la clôture

Il n'y a pas d'événements significatifs

2. Principes, règles et méthodes comptables

2.1. Référentiel comptable

« Les conventions générales comptables ont été appliquées, dans le respect du principe de prudence, conformément aux hypothèses de base :

- continuité de l'exploitation,
- permanence des méthodes comptables d'un exercice à l'autre, sous réserve des observations portées au paragraphe 3.1 « Changements comptables »,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles généralement admises d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Il a été fait application des dispositions particulières du règlement n° 99-01 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations, du règlement n° 2008-16 du Comité de la Réglementation Comptable (CRC) afférent aux règles comptables particulières applicables aux Comités interprofessionnels du logement (CIL) et du décret n° 90-101 du 26 janvier 1990 modifié, relatif aux règles de gestion, de dépréciation et de provisionnement des organismes collecteurs agréés mentionnés au deuxième alinéa de l'article L313-18 du code de la construction et de l'habitation (CCH). »

2.2. Méthodes et règles d'évaluation

2.2.1. Méthodes d'évaluation et autres principes comptables

- Règles applicables aux principaux postes d'actif ou de produits :

Ne s'inscrit un actif ou un produit dans les comptes du CIL qu'à partir du moment où celui-ci est certain.

Concernant les prêts accordés : entre la signature de la convention et le déblocage des fonds, sont comptabilisés en engagement hors bilan, puis à l'actif dès le déblocage.

- Règles applicables aux principaux postes de passif ou de charges :

Dans le respect du principe de séparation des exercices, l'enregistrement comptable intervient dès la naissance de l'obligation et non au décaissement. L'obligation de versement d'une subvention se traduira par une dette, une provision ou un passif éventuel.

2.2.2. Méthodes préférentielles

- Les immobilisations sont décomposées selon la méthode rétrospective considérée comme la méthode normale et préférentielle.
- Le calcul retenu pour la provision pour retraite est la méthode préférentielle.

2.2.3. Dérogations aux prescriptions comptables afin de donner une image fidèle

Néant

2.3. Établissement de comptes combinés

Le CIL n'établit pas de comptes combinés ni consolidés

3. Comparabilité des comptes

3.1. Changements comptables

Néant.

3.2. Autres circonstances empêchant la comparabilité des comptes

La colonne situation au bilan de clôture de l'exercice précédent ne comprend que les comptes du CIL Interlogement, les apports provenant de la fusion sont inscrits dans les différents tableaux de l'annexe.

Les comptes réciproques ont été soldés. L'ensemble des titres ont été retraités en fonction du niveau de participation dans le capital des sociétés

3.3. Informations pro-forma

L'exercice 2010 n'est pas concerné

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

4. Notes sur le bilan

4.1. Actif immobilisé

4.1.1. Tableau des immobilisations

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Augmentations		Diminutions			Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
				Acquisitions, créations et nouveaux prêts	Virements de poste à poste	Cessions à des tiers et remboursements	Mises hors service, créances transformées ou irrécouvrables	Virements de poste à poste		
Immobilisations incorporelles (I)	1.2, 1.3	285 881	497 964	115 130	-	-	426 371			472 664
Immobilisations corporelles (II)		3 979 899	4 074 539	542 077	2 271	105 468	147 759	2 271		8 343 288
Titres de participations		16 547 982	12 842 731	1 915 523	188 627	1 067	-	8 365		31 485 412
Autres formes de participation			689 187			305				688 882
Total Participations		16 547 982	13 531 918	1 915 523	188 627	1 372	0	8 365		32 174 294
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	1.4	6 862 918	11 104 697	39 204 110	503 359					57 675 034
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	1.4	3 084 535	7 983 073			799 210		503 359		9 765 038
Total Créances sur l'UESL		9 947 453	19 087 770	39 204 110	503 359	799 210	0	503 359		67 440 122
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	1.5	45 883 507	18 505 543	4 905 031	5 780 079	5 808 502				69 265 658
Créances rattachées aux autres participations	1.5	12 620 259	13 387 409	181 954		5 569 308		1 899 351		18 720 663
Prêts aux personnes morales	1.5	27 166 240	119 357 323	8 006 219		12 106 667		3 880 729		138 542 168
Prêts à l'ANPEEC	1.4									-
Prêts aux collecteurs financiers	1.4	3 593 677	7 400 657	577 200		6 262 669				5 308 865
Total Prêts aux personnes morales et autres organismes		89 263 683	158 659 932	13 670 404	5 780 079	29 747 347	0	5 780 079		231 837 672
Prêts aux personnes physiques	1.5	105 325 433	171 149 560	44 260 887		62 823 053	2 035 967			255 876 860
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion	1.5									-
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		105 325 433	171 149 560	44 260 887	-	62 823 053	2 035 967	-	-	255 876 860
Titres immobilisés (droits de propriété)		228 957	206 330		8 385			188 627		255 045
Autres postes d'immobilisations financières			362 225			300 146				62 079
Total Autres immobilisations financières		228 957	568 555	-	8 385	300 146	0	188 627	-	317 124
Immobilisations financières (III)		221 313 509	362 988 735	99 050 924	6 480 450	93 671 129	2 035 967	6 480 450	-	587 646 072
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)		225 579 289	367 561 238	99 708 131	6 482 721	93 776 597	2 610 097	6 482 721	-	596 461 964

Commentaires généraux sur le tableau au besoin. Détails des informations obligatoires aux paragraphes concernés (voir notamment notes signalées dans le tableau). Possibilité d'ajouter des notes complémentaires numérotées avec des lettres, par exemple a, b, c, ..., à indiquer dans la colonne « Notes » du tableau. Ces notes doivent être développées dans ce paragraphe après les commentaires généraux.

4.1.2. Frais d'établissement

Néant.

4.1.3. Frais de développement immobilisés

Néant.

4.1.4. Prêts UESL, ANPEEC et collecteurs

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

Détails des prêts, avec notamment indication des principaux collecteurs concernés. Analyse de l'évolution.

4.1.5. Prêts réglementés

Détail des prêts, ventilation possible par régions géographiques, par catégorie de bénéficiaires, par type d'opérations, ... Analyse de l'évolution.

4.1.6. Tableau des amortissements

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises - Provisions utilisées (1)	Reprises - Provisions non utilisées (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Provisions pour litiges									-
Provisions pour amendes et pénalités									-
Provisions pour risques liés à des participations									-
Autres provisions pour risques		184 558	36 380						220 938
Provisions pour risques (A)		184 558	36 380	-	-	-	0	-	220 938
Provisions pour pensions et obligations similaires		150 950	203 428	80 621	32 577				402 422
Provisions pour restructurations									-
Provisions pour impôts									-
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices									-
Autres provisions pour charges									-
Provisions pour charges (B)		150 950	203 428	80 621	32 577	-	0	-	402 422
TOTAL PROVISIONS : A + B		335 508	239 807	80 621	32 577	-	0	-	623 360
(1) Exploitation				80 621	32 577				
Financier									
Exceptionnel									
(2) Dont changement de méthode									

Pas de commentaire

4.2. Tableau des dépréciations de l'actif

Les règles de dépréciation des actifs des CIL sont fixées par le décret 90-101 du 26 janvier 1990 modifié.

Les prêts, dont les créances échues sont impayées depuis plus de six mois, sont dépréciés en totalité, à l'exclusion des prêts assortis de garanties réalisables.

Les garanties de loyers impayés ayant au moins une échéance impayée sont provisionnées en totalité.

4.2.1. Tableau des dépréciations non imputées sur les fonds PEC

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises (1)	Viroments de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles (A)								-
Immobilisations corporelles (B)								-
Titres de participations		7 638	-	-	-	-	0	7 638
Autres formes de participation		-	-	-	-	-	0	-
Total Participations		7 638	-	-	-	-	0	7 638
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								-
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								-
Total Créances sur l'UESL		-	-	-	-	-	0	-
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL		239 263	41 723		41 723			239 263
Créances rattachées aux autres participations								-
Prêts aux personnes morales			527 788	41 589	10 336			559 041
Prêts à l'ANPEEC								-
Prêts aux collecteurs financiers								-
Total Prêts aux personnes morales et autres organismes		239 263	569 511	41 589	52 059	-	0	798 304
Prêts aux personnes physiques		1 264 067	2 986 259	2 105 097	1 103 780		14 440	5 251 643
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								-
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		1 264 067	2 986 259	2 105 097	1 103 780	-	14 440	5 251 643
Titres immobilisés (droits de propriété)		2 228	3 535					5 763
Autres postes d'immobilisations financières		4 327	10 113				-14 440	0
Total Autres immobilisations financières		6 556	13 648	-	-	-	-14 440	5 763
Immobilisations financières (C)		1 617 624	3 669 419	2 146 686	1 166 838	-	0	6 063 348
Créances usagers et comptes rattachés		2 164	52 565		19 023			35 706
Créances pour transferts et subventions à recevoir								-
Créances UESL - Opérations courantes								-
Autres créances		19 648						19 648
Valeurs mobilières de placement								-
Actif circulant (D)		21 812	52 565	-	19 023	-	0	56 354
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D		1 639 336	3 621 983	2 146 686	1 174 861	-	0	6 118 702
(1) Exploitation								
Financier								
Exceptionnel								
(2) Dont changement de méthode								

Pas de commentaire

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

4.2.2. Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations								
Autres formes de participation								
Total Participations								
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								
Total Créances sur l'UESL								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux personnes morales								
Prêts à l'ANPEEC								
Prêts aux collecteurs financiers								
Total Prêts aux personnes morales et autres organismes								
Prêts aux personnes physiques		4 288 272	4 619 200	5 938 732	1 913 006			12 933 198
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		4 288 272	4 619 200	5 938 732	1 913 006	-	0	12 933 198
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Autres postes d'immobilisations financières								
Total Autres immobilisations financières								
Immobilisations financières (A)		4 288 272	4 619 200	5 938 732	1 913 006	-	0	12 933 198
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Créances UESL - Opérations courantes								
Autres créances								
Actif circulant (B)		-	-	-	-	-	0	-
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B		4 288 272	4 619 200	5 938 732	1 913 006	-	0	12 933 198
(1) Dont changement de méthode								

Pas de commentaire

4.2.3. Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEAEC

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations	Reprises	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (1)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Titres de participations								
Autres formes de participation								
Total Participations								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux personnes morales								
Prêts aux collecteurs financiers								
Total Prêts aux personnes morales et autres organismes								
Prêts aux personnes physiques								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion								
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Autres postes d'immobilisations financières								
Total Autres immobilisations financières								
Immobilisations financières (A)								
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Autres créances								
Actif circulant (B)								
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B								
(1) Dont changement de méthode								

Néant

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

4.3. Réévaluation du bilan

Néant

4.4. Capitaux propres

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Change-ment de méthodes comptables	Affectation du résultat et du report à nouveau	Apports, fusions et opérations assimilées	Reprises de subventions et autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds associatifs sans droit de reprise							
Écarts de réévaluation							0
Réserve destinée aux activités réglementées		23 074 797			53 213 275		76 288 072
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques		1 799 371			9 636 298		11 435 669
Réserve destinée aux autres activités non réglementées		11 508 843			15 939 715		27 448 558
Report à nouveau		- 1 388 213		1 212 460	- 156 289		-332 042
Résultat de l'exercice		1 212 460		- 1 212 460		1 057 450	1 057 450
Subventions d'investissement					375	- 375	0
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat							0
Totaux		36 207 258	-	0	78 633 375	1 057 075	115 897 707

Pas de commentaire particulier.

4.5. Fonds issus de la PEC

4.5.1. Fonds issus de la PEEC

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés								
Subventions reçues affectées à des emplois (A)		87 052 283	102 733 913	19 733 052	- 50 000		0	209 469 248
Participation obligatoire		85 851 407	99 076 778	19 733 052	- 50 000			204 611 237
Participation volontaire		1 200 876	3 657 135					4 858 011
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)		17 631 748	30 363 769	48 754 244	47 995 515		0	48 754 246
Participation obligatoire (B1)		17 602 950	30 337 501	48 720 257	47 940 450		0	48 720 259
Participation obligatoire directe		15 840 353	28 082 697	42 446 832	41 923 050			42 446 832
Collecte en provenance de l'UESL		1 762 597	4 254 804	6 273 425	6 017 400			6 273 427
Collecte en provenance des collecteurs constructeurs								-
Participation volontaire (B2)		29 798	26 267	33 987	55 065			33 987
Total 1 = A + B		104 684 031	133 097 682	68 487 296	47 945 515		0	258 223 494
Fonds reçus sous forme de prêts								
Participation obligatoire (C)		63 847 230	103 113 378	25 796 740	11 045 596	- 6 110	0	181 705 640
Participation obligatoire reçue des employeurs (C1)		50 431 649	66 823 349	8 296 022	3 667 001	- 6 110	0	121 877 908
Participation obligatoire non échue		45 335 886	66 135 540	8 296 022	414 020	- 6 110	-13 798 816	105 548 501
Participation obligatoire échue et non prescrite		5 095 763	687 809		3 252 982		13 798 816	16 329 407
Fonds reçus des collecteurs financiers (C2)		4 755 590	18 995 982	2 720 023	6 867 489			19 604 106
Fonds reçus de l'UESL (C3)		2 863 013	3 494 594	14 780 695	301 111			20 837 191
Fonds reçus de l'ANPEEC (C4)		5 796 978	13 799 452		209 995			19 386 435
Participation volontaire (D)		541 795	55 166	-	445 799	-	0	151 162
Participation volontaire non échue		541 795	55 166		445 799			151 162
Participation volontaire échue et non prescrite								
Total 2 = C + D		64 389 026	103 168 544	25 796 740	11 491 395	- 6 110	0	181 856 802
Fonds reçus en vue de souscriptions de titres								
Participation obligatoire (E)		550 190	171 690	-	-	-	0	721 880
Fonds reçus des employeurs		550 190	171 690					721 880
Fonds reçus des collecteurs financiers								-
Participation volontaire (F)		17 426						17 426
Total 3 = E + F		567 616	171 690	-	-	-	0	739 306
Provisions pour engagements à réaliser								
Garanties accordées et subventions à verser (G)		43 638 328	70 871 247	45 082 400	107 558 116		0	52 033 859
Financement de politiques nationales		39 072 600	59 881 287	45 082 400	98 953 887			45 082 400
Filiales et autres entreprises liées		510 503	1 977 000		2 487 503			-
Autres participations			620 000		620 000			-
Autres personnes morales		380 000	2 753 700		3 133 700			-
Personnes physiques bénéficiaires		3 675 225	5 639 260		2 363 026			6 951 459
Personnes physiques bailleurs								
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)								
Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)								
Total 4 = G + H + I		43 638 328	70 871 247	45 082 400	107 558 116		0	52 033 859
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)		213 279 001	307 309 163	139 366 436	166 995 026	- 6 110	0	492 853 461

Pas de commentaire particulier

4.5.2. Fonds issus de la PEAEC

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Flux effectifs de ressources et dotations	Flux effectifs d'emplois et reprises	Transformations	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés								
Subventions reçues affectées à des emplois (A)		148 782	946 843	-	208 476		0	887 149
Participation obligatoire		148 782	946 843		208 476			887 149
Participation volontaire								-
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)		160 124	1 226 959	1 130 475	1 387 083		0	1 130 475
Participation obligatoire		160 124	1 226 959	1 130 475	1 387 083			1 130 475
Participation volontaire								-
Total 1 = A + B		308 905	2 173 803	1 130 475	1 595 559		0	2 017 623
Fonds reçus sous forme de prêts								
Fonds reçus des collecteurs financiers (C)								
Total 2 = C		-	-	-	-	-	0	-
Provisions pour engagements à réaliser								
Subventions à verser (E)		-	-	-	-		0	-
Filiales et autres entreprises liées								
Autres participations								
Autres personnes morales								
Personnes physiques bénéficiaires								
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (F)								
Total 3 = E + F		-	-	-	-		0	-
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)		308 905	2 173 803	1 130 475	1 595 559	-	0	2 017 623

Pas de commentaire particulier

4.6. Provisions

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Dotations (1)	Reprises - Provisions utilisées (1)	Reprises - Provisions non utilisées (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Provisions pour litiges									-
Provisions pour amendes et pénalités									-
Provisions pour risques liés à des participations									-
Autres provisions pour risques		184 558	36 380						220 938
Provisions pour risques (A)		184 558	36 380				0		220 938
Provisions pour pensions et obligations similaires		150 950	203 428	80 621	32 577				402 422
Provisions pour restructurations									-
Provisions pour impôts									-
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices									-
Autres provisions pour charges									-
Provisions pour charges (B)		150 950	203 427	80 621	32 577		0		402 422
TOTAL PROVISIONS : A + B		335 508	239 807	80 621	32 577		0		623 360
(1) Exploitation				80 621	32 577				
Financier									
Exceptionnel									
(2) Dont changement de méthode									

La provision de 221K€ correspond à une provision liée à deux prud'hommes en cours.

Les 477 K€ correspondent à la provision pour retraite à l'exception des territoires 65 et LR qui ont souscrit une assurance dont le montant est inscrit en engagement reçu. La reprise soit 33 K€ correspond à des départs à la retraite.

4.7. Autres postes du bilan

4.7.1. État des créances

Rubriques	Notes	Montant brut	Échéances restant à courir		
			Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Créances sur l'UESL		67 440 122	799 927	6 086 638	60 553 557
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL		69 265 658	4 218 369	15 820 285	49 227 004
Créances rattachées aux autres participations		18 720 963	1 629 545	5 522 076	11 569 342
Prêts aux personnes morales		138 354 647	10 201 677	35 174 135	92 978 835
Prêts à l'ANPEEC		-	-	-	-
Prêts aux CIL		5 484 068	192 987	1 105 409	4 185 672
Prêts aux CCI		12 336	-	-	12 336
Prêts aux SIN		-	-	-	-
Prêts aux personnes morales et autres organismes		299 277 794	17 042 505	63 708 543	218 526 746
Prêts aux personnes physiques		255 876 860	46 843 984	110 206 981	98 825 895
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion					
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion		255 876 860	46 843 984	110 206 981	98 825 895
Autres immobilisations financières		317 125	317 125		
Immobilisations financières (I)		555 471 779	64 203 614	173 915 524	317 352 641
Créances usagers et comptes rattachés		47 960	47 960		
Créances pour transferts et subventions à recevoir					
Créances UESL - Opérations courantes		25 059 863	25 059 863		
Autres créances		1 893 747	1 893 747		
Charges constatées d'avance		51 709	51 709		
Actif circulant (II)		27 053 279	27 053 279	-	-
Total Créances (I + II)		582 525 057	91 256 892	173 915 524	317 352 641

Pas de commentaire particulier

4.7.2. Créances liées à l'activité

Principales composantes et analyse des postes suivants :

- Créances usagers et comptes rattachés : concernent les assurances et accessoires liés aux prêts aux personnes physiques
- Créances pour transferts et subventions à recevoir : non concerné

4.7.3. Produits à recevoir

Revenus de placement et de participations pour 1649 €.

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

4.7.4. État des dettes

Rubriques	Not es	Montant	Échéances restant à courir		
			Un an au plus	Plus d'un an et cinq ans au plus	Plus de cinq ans
Fonds PEC reçus sous forme de prêts - Participation obligatoire		181 764 682	6 749 934	21 870 448	153 144 300
Fonds PEC reçus sous forme de prêts - Participation volontaire		151 162			151 162
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)		181 915 844	6 749 934	21 870 448	153 295 462
Emprunts auprès des établissements de crédit		-			
Dépôts et cautionnements reçus		-			
Dettes financières UESL					
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		4 289	4 289		
Autres Emprunts et dettes financières divers					
Dettes financières		72 201	72 201	0	0
Dettes UESL - Opérations courantes		29 567 583	29 567 583		
Dettes pour transferts et subventions à payer		24 528 190	24 528 190		
Fournisseurs et comptes rattachés		1 062 291	1 062 291		
Dettes fiscales et sociales		1 425 599	1 425 599		
Autres dettes					
Autres dettes diverses		816 994	816 994	-	-
Produits constatés d'avance		-			
Autres dettes (II)		57 477 148	57 477 147	-	-
Total Dettes (I + II)		239 392 991	64 227 081	21 870 448	153 295 462

Pas de commentaire particulier.

4.7.5. Emprunts et dettes financières

Pas de commentaire particulier.

4.7.6. Dettes liées à l'activité

Les dettes pour transferts et subventions à payer correspondent au solde des opérations de Rénovation Urbaine soit 1 594 K€, pour 21 982 K€ au solde des conventions signées au titre du concours 1% relance, pour 352 K€ au solde des conventions signées au titre des Mobilipass et Mobilijeunes, pour 11K€ à reverser auprès des CIL, et pour 590 K€ concernant la collecte 1/9 PEAEC à reverser.

4.7.7. Charges à payer

Au passif du bilan on peut détailler les dettes en 4 catégories : les factures à payer aux fournisseurs pour un montant de 122 K€, les usagers créditeurs pour 371 K€, les dettes fiscales et sociales pour 990 K€ et les soldes d'assurances sur prêts à personnes physiques dus auprès des compagnies d'assurance pour 735 K€.

4.7.8. Impôts sur les résultats

Néant

K.P.M.G. S.À.
Le Commissaire aux Comptes

4.7.9. Créances et dettes UESL - Opérations courantes

Les 29 568 K€ de dettes UESL minorés des 25 060 K€ représentent un solde créditeur de 4 508 K€ principalement lié au financement des politiques nationales non appelées.

4.7.10. Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont évaluées au prix d'achat. Aucune dépréciation n'a été constatée car la valeur réelle n'est pas inférieure à la valeur d'achat en date du 31 décembre.

4.7.11. Disponibilités, concours bancaires courants et soldes créditeurs de banques

Pas de commentaire particulier.

4.7.12. Charges constatées d'avance

Les charges constatées d'avance sont liées principalement aux différents contrats d'assurance et de maintenance de logiciels et matériels informatiques, ainsi qu'aux différents abonnements en documentation.

4.7.13. Produits constatés d'avance

Néant.

4.7.14. Comptes de liaison entre fonds

Les comptes de liaisons entre fonds représentent un total de 65 553 K€ se décompose en activité règlementé 63 160 K€ et au titre de la PEEC agricole pour 2 394 K€.

5. Notes sur le compte de résultat

5.1. Revenus de l'activité

Décomposition et analyse de l'évolution des postes suivants :

- Production vendue : constituée des refacturations liées aux mises à disposition de personnel aux filiales et des charges courantes
- Produits des participations : inclus les revenus des titres soit 155 K€, les intérêts sur créances soit 1304 K€ et les intérêts sur créances UESL soit 178 K€
- Produits des prêts aux personnes morales : ce sont les revenus des prêts à personnes morales avec les lesquelles nous n'avons pas de lien juridique soit 1939 K€, ainsi que les intérêts des créances des autres CIL soit 78 K€.
- Produits des prêts aux personnes physiques : ils sont en diminution de 13.5% et s'élèvent à 3 249 K€.

5.2. Prélèvements sur les fonds issus de la PEC

Le compte Prélèvements autorisés sur fonds collectés en charges pour un montant total de 7 186K€ est composé à hauteur de :

- 3 384 K€ (dont 54 concerne la PEAEC) de prélèvement pour frais de gestion que l'on retrouve en produits,
- 575 K€ aux dépenses d'accompagnement social, de 1 789 K€ de dépenses liées à la gestion des avances et garanties LOCA PASS, de 95 K€ de dépenses de gestion de traitement social de la GRL, 295 K€ à la gestion du service cil-pass assistance et sécuri-pass et de 7 K€ aux dépenses annexes à la formation des administrateurs, soit un total de 2 761 K€ que l'on retrouve en produits en Autres prélèvements pour frais de gestion,

267 K€ se cotisation à l'ANPEEC, 516 K€ de cotisation du fonctionnement interne de l'UESL, 203 K€ de cotisations des partenaires sociaux de l'UESL, 55 de cotisations aux structures dédiées, soit un total de 1042 K€ que l'on retrouve en produits en Prélèvements pour cotisations.

5.3. Opérations de péréquation et de mutualisation UESL

Les 19 123 K€ de produits minorés des 14 103 K€ de charges présente un solde créditeur de 5020 K€ composé de :

- l'excédent sur la distribution des aides LOCA-PASS pour 4 195K€
- l'excédent sur la distribution des aides Mobilipass pour 812 K€
- du refinancement des subventions de démolition pour 359 K€
- l'excédent sur le refinancement 1% relance pour 145 K€
- minoré des déficits sur le Sécuripass pour 454K€, et sur le privé Besson pour 39 K€

5.4. Subventions reçues et fonds assimilés

Avec une hausse de près de 0.8% le groupe CILEO réalise une légère progression de collecte (hors collecte volontaire) très supérieure à la moyenne constatée au plan national et ceci dans un contexte très particulier lié à la fusion

5.5. Autres produits courants

Les autres produits sont constitués par les cotisations des entreprises adhérentes.

5.6. Sous-traitance intra-groupe

Néant

5.7. Achats et charges externes

Ils sont en augmentation de 3.4% pour l'essentiel des dépenses informatiques.

5.8. Impôts, taxes et versements assimilés

Ce poste comprend la taxe sur les salaires 555K€, la formation continue 112K€, la PEEC 13K€, les taxes foncières 48K€ les droits d'enregistrement et cartes grises 3K€

5.9. Charges de personnel et effectif

Les charges de personnel sont en hausse de 3% liées aux départs de directeurs et de collaborateurs.

Catégories	Notes	Exercice N-1			Exercice N		
		Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total	Personnel salarié	Personnel mis à disposition	Total
Cadres y compris cadres dirigeants		31,19		31,19	48,88		48,88
Agents de maîtrise et professions intermédiaires				0			0
Employés et ouvriers		66,63		66,63	138,64		138,64
Total		97,82	0	97,82	187,52	0	187,52

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

5.10. Subventions versées et fonds assimilés

On peut noter une baisse de 0.9% des subventions versées au titre de la politique nationale.

5.11. Créances irrécouvrables et transformations

Les créances irrécouvrables ont diminué de près de la moitié. Elles sont principalement des dettes de LOCA PASS.

5.12. Autres charges courantes

Pas de commentaire particulier

5.13. Charges relatives aux frais de recherche et de développement

Non concerné

5.14. Transferts de charges

Pas de commentaire particulier

5.15. Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun

Non concerné

5.16. Dotations aux amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser

Les provisions concernent les engagements du financement des politiques nationales pour l'année 2011.

5.17. Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser

La reprise sur les engagements concerne le financement des politiques nationales pour 98 878K€, la garantie loca pass pour 2363K€, et la reprise du concours 1% relance à hauteur de 6 313K€.

5.18. Détail des charges et produits financiers

▪ Charges :

La ligne des dotations aux provisions sur fonds propres pour 2150K€ concerne les 20% des dépréciations des créances Loca Pass soit 1473 K€ et les prêts PP et PM soit 677 K€

Les intérêts 180K€ concernent l'UESL et 295 K€ concernent les prêts ANPEEC et autres CIL

▪ Produits :

Les produits financiers autres que les retours de prêts et produits issus de participation sont d'une part des reprises de provisions sur créances locapass soit 478 K€ et sur créances prêts PP et PM et d'autre part des produits financiers de SICAV 247 K€

Ceux-ci sont en très forte baisse du fait de la chute des rendements financiers.

5.19. Détail des charges et produits exceptionnels

Pas de commentaire particulier.

5.20. Participation des salariés

En raison de résultat, il n'y a pas de participation

5.21. Impôts sur les résultats

Néant

5.22. Transfert et report des ressources non affectées

Il s'agit du montant de collecte sous forme de subvention de l'année N soit 49 885 K€. Le montant de l'année N-1 figure en produits pour un total 49 384 K€.

5.23. Solde des opérations sur fonds affectés

L'excédent de 19670 K€ sur les fonds PEEC est liée pour l'essentielle aux reprises des engagements du financement des politiques 2010 et 2011. Le déficit de 155 K€ sur les fonds PEAEC s'explique par le reversement à d'autre CIL quote-part de la collecte 2009.

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

6. Tableau des flux de trésorerie et notes associées

6.1. Tableau des flux de trésorerie

Rubriques	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Total N-1
Trésorerie initiale						
Trésorerie à l'ouverture					34 922 409	34 030 561
Incidence des fusions et assimilées					40 748 402	
Total I					75 670 811	34 030 561
Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds						
Collecte reçue sous forme de subventions		48 754 244	1 125 762		49 880 006	17 791 873
Collecte nette reçue sous forme de prêts		4 218 646	-		4 218 646	2 773 084
Collecte nette reçue en vue de souscriptions de titres		-	-		-	-
Transferts et rétrocessions entre collecteurs financiers		- 840 918	-		- 840 918	- 68 888
Flux nets de subventions		- 114 688	-		- 114 688	- 58 821
Prêts accordés au CIL (Flux nets)		- 6 411 699	-		- 6 411 699	- 77 585
Prêts accordés par le CIL (Flux nets)		5 685 469	-		5 685 469	67 518
Fonds nets reçus en vue de souscriptions de titres		-	-		-	-
Fonds versés en vue de souscriptions de titres		-	-		-	-
Opérations réalisées avec l'ANPEEC		1 497 300	-		1 497 300	- 729 673
Flux nets de subventions		-	-		-	-
Prêts accordés par l'ANPEEC (Flux nets)		1 497 300	-		1 497 300	- 729 673
Prêts accordés à l'ANPEEC (Flux nets)		-	-		-	-
Opérations de péréquation et mutualisation UESL		16 656 270	-		16 656 270	14 076 967
Flux nets de subventions		8 149 975	-		8 149 975	12 270 936
Prêts accordés par l'UESL (Flux nets)		8 506 295	-		8 506 295	1 806 031
Prêts accordés à l'UESL (Flux nets)		-	-		-	-
Total II		70 285 542	1 125 762		71 411 304	33 843 363
Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds						
Subventions versées		- 68 150 551	-		- 68 150 551	- 35 607 046
Financements et préfinancements accordés		- 2 848 593	-		- 2 848 593	3 695 400
Flux nets UESL Politiques Nationales		- 31 773 809	-		- 31 773 809	- 2 339 356
Flux nets Prêts accordés aux filiales et entreprises liées au CIL		875 048	-		875 048	769 182
Flux nets Prêts accordés autres participations		5 387 354	-		5 387 354	- 617 449
Flux nets Prêts accordés aux personnes morales		4 100 648	-		4 100 648	- 1 633 580
Flux nets Prêts accordés aux personnes physiques		18 562 166	-		18 562 166	7 516 603
Opérations sur titres de participation		- 1 916 895	-		- 1 916 895	- 2 257
Souscriptions de titres et assimilées		- 1 915 523	-		- 1 915 523	- 2 257
Cessions de titres et assimilées		- 1 372	-		- 1 372	-
Total III		- 72 916 039	-		- 72 916 039	- 31 913 903
Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement						
Produits courants non financiers (a)				3 226 755	3 226 755	1 934 634
Charges courantes non financières (b)				- 14 173 022	- 14 173 022	- 5 747 588
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun				-	-	-
Produits financiers (a)				7 143 160	7 143 160	3 172 052
Charges financières (b)				- 474 887	- 474 887	- 113 626
Cessions et réductions d'immobilisations				105 468	105 468	11 504
Autres produits exceptionnels (a)				36 227	36 227	12 726
Charges exceptionnelles (b) (c)				- 30 290	- 30 290	-
Participation des salariés aux résultats				-	-	- 55 202
Impôt sur les sociétés				-	-	-
Variation du besoin en fonds de roulement				- 967 520	- 967 520	- 283 435
Acquisitions d'immobilisations				- 657 207	- 657 207	- 13 909
Augmentation de dettes financières				-	-	7
Remboursement de dettes financières				-	-	45 226
Variation des capitaux propres				-	-	-
Total IV				- 5 791 316	- 5 791 316	- 1 037 611
Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV					68 374 760	34 922 409
(a) Sauf prélèvements, reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et engagements à réaliser et transferts de charges						
(b) Hors transferts de charges et sauf dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser, et créances irrécouvrables ou transformations						
(c) Sauf valeur comptable des immobilisations cédées						

Pas de commentaire particulier

6.2. Notes associées au tableau des flux de trésorerie

Pas de commentaire particulier

7. Informations relatives aux droits de réservation

En raison des difficultés sur les transferts fichiers informatiques des droits de réservations, il n'a pas été possible de ventiler l'ensemble des tableaux car certains territoires n'ayant de suivi de réservation.

7.1. Droits de réservation relatifs aux logements occupés

Rubriques par catégorie de bailleurs	Notes	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Logements libérés au cours de l'exercice (C)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (D)	Restitutions temporaires aux bailleurs (E)	Droits placés expirés au cours de l'exercice (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B-C+D+E-F)
<i>Filiales et entreprises liées</i>		0	2005	0	0	0	0	2 005
SA HLM			680					680
Coopératives HLM								0
Sociétés civiles immobilières (SCI)			132					132
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								0
Autres entités			1193					1 193
<i>Autres entités du Groupe</i>		0	256	0	0	0	0	256
SA HLM								0
SEM HLM			238					238
Coopératives HLM			18					18
Sociétés civiles immobilières (SCI)								0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								0
Autres entités								0
<i>Entités hors Groupe</i>		0	12097	0	0	0	0	12 097
SA HLM			3515					3 515
OPH			7430					7 430
SEM HLM			10					10
Coopératives HLM			276					276
Sociétés civiles immobilières (SCI)			46					46
Sociétés anonymes immobilières (SAI)			0					0
Autres entités			820					820
TOTAL (Droit de suite uniquement)		11791	14358	0	0	0	0	26149

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

7.2. Droits de réservation relatifs aux logements libres

Rubriques par catégorie de bailleurs	Notes	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Nouveaux droits utilisables obtenus (C)	Réintégration des droits relatifs aux logements libérés au cours de l'exercice (D)	Attributions effectuées au cours de l'exercice (E)	Restitutions temporaires aux bailleurs (F)	Droits à placer expirés au cours de l'exercice (G)	Stock à la clôture de l'exercice (H=A+B+C+D-E-F-G)
Droits de réservation en droit de suite		161	366	0	0	0	0	0	527
<i>Filiales et entreprises liées</i>		99	0	0	0	0	0	0	
SA HLM		37							
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)		62							
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités									
<i>Autres entités du Groupe</i>		43	0	0	0	0	0	0	
SA HLM		43							
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles immobilières (SCI)									
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités									
<i>Entités hors Groupe</i>		19	366	0	0	0	0	0	
SA HLM		-22	98						
OPH		60	293						
SEM HLM									
Coopératives HLM									
Sociétés civiles immobilières (SCI)		3							
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									
Autres entités		-22	-25						
Droits de réservation en désignation unique		0	0	0		0		0	
<i>Filiales et entreprises liées</i>		0	0	0		0		0	0
SA HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<i>Autres entités du Groupe</i>		0	0	0		0		0	0
SA HLM									0
SEM HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<i>Entités hors Groupe</i>		0	0	0		0		0	0
SA HLM									0
OPH									0
SEM HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
TOTAL GÉNÉRAL		161	366	0	0	0	0	0	527

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

7.3. Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés

Rubriques par catégorie de bailleurs	Notes	Stock à la clôture de l'exercice précédent (A)	Apports, fusions et opérations assimilées (B)	Droits de réservation obtenus (1)				Mises à disposition effectives par les bailleurs (E)	Annulations et opérations assimilées (F)	Stock à la clôture de l'exercice (G=A+B+C +D-E-F)
				Financements par prêts		Financements par subventions et apports en capital				
				Nombre de droits (C)	Montants des financements	Nombre de droits (D)	Montants des financements			
Droits de réservation en droit de suite		1137	984	0	0	0	0	0	0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>		491	37	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM		491	25							
Coopératives HLM										
Sociétés civiles immobilières (SCI)										
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités			12							
<i>Autres entités du Groupe</i>		49	28	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM		49								
SEM HLM			28							
Coopératives HLM										
Sociétés civiles immobilières (SCI)										
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités										
<i>Entités hors Groupe</i>		597	919	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM		305	457							
OPH		292	298							
SEM HLM			76							
Coopératives HLM			8							
Sociétés civiles immobilières (SCI)			2							
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités			78							
Droits de réservation en désignation unique		0	54	0	0	0	0	0	0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM										
Coopératives HLM										
Sociétés civiles immobilières (SCI)										
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités										
<i>Autres entités du Groupe</i>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM										
SEM HLM										
Coopératives HLM										
Sociétés civiles immobilières (SCI)										
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités										
<i>Entités hors Groupe</i>		0	54	0	0	0	0	0	0	0
SA HLM			38							
OPH			16							
SEM HLM										
Coopératives HLM										
Sociétés civiles immobilières (SCI)										
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										
Autres entités										
TOTAL GÉNÉRAL		1137	1038	453	11 518 861	778	9 184 100	0	0	3 406

K.M.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

8. Facteurs de risque, engagements hors bilan et passifs éventuels

8.1. Facteurs de risque

Il existe 2 litiges avec 2 anciens salariés qui sont provisionnés à hauteur de 221 K€.

8.2. État des engagements hors bilan

Rubriques	Notes	Exercice N	Exercice N-1
Octroi de prêts		29 784 149	7 536 112
<i>Fonds PEEC</i>		29 734 949	7 536 112
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées		9 268 267	1 339 882
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe		10 450 532	5 375 957
Personnes physiques		10 016 150	820 273
<i>Fonds PEAE</i>		49 200	-
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe		49 200	
Personnes physiques			
Garanties accordées (voir tableau de variation)		283 269 704	228 024 083
<i>Fonds PEEC</i>		283 269 704	228 024 083
UESL		151 456	326 963
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		283 118 248	227 697 120
<i>Fonds PEAE</i>		-	-
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Total des engagements donnés relatifs à la PEC		313 053 853	235 560 195
Avals, cautions, garanties		741 284	178 261
Redevances crédit-bail restant à courir		29 993	-
Crédit-bail mobilier		29 993	
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements donnés		711 291	178 261
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers		711 291	178 261
Total des engagements donnés de gestion courante		741 284	178 261
Total des engagements donnés		313 795 136	235 738 456
Fonds à recevoir sous forme de prêts		9 601 614	1 678 064
<i>Fonds PEEC</i>		9 601 614	1 678 064
UESL		9 601 614	1 678 064
Autres collecteurs financiers			
Autres			
<i>Fonds PEAE</i>			
Autres collecteurs financiers			
Autres			
Garanties reçues		-	44 523 517
<i>Fonds PEEC</i>		-	44 523 517
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			29 658 998
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			14 864 519
Personnes physiques			
<i>Fonds PEAE</i>		-	-
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
Total des engagements reçus relatifs à la PEC		9 601 614	46 201 581
Avals, cautions, garanties		74 595	-
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant		-	-
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus		74 595	-
Total des engagements reçus de gestion courante		74 595	-
Total des engagements reçus		9 676 209	46 201 581

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

8.3. Variations des garanties accordées liées à l'activité

Rubriques	Notes	Situation au bilan de clôture de l'exercice précédent	Apports, fusions et opérations assimilées	Nouveaux engagements	Engagements réalisés	Engagements expirés ou annulés	Autres variations	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Fonds PEEC		228 024 083	85 059 960	294 940 021	-	312 769 099	0	295 254 965
Garanties locatives		227 697 120	84 503 408	294 788 565	-	312 200 528	0	294 788 565
Filiales et entreprises liées				11 518 861				11 518 861
Autres entités du Groupe								-
Entités hors Groupe								-
Personnes physiques		227 697 120	84 503 408	283 269 704		312 200 528		283 269 704
Garanties non locatives		326 963	556 552	151 456	-	568 571	0	466 400
UESL		326 963	241 608	151 456		568 571		151 456
Autres collecteurs financiers								-
Filiales et entreprises liées			167 300					167 300
Autres entités du Groupe			147 644					147 644
Entités hors Groupe								
Fonds PEAEC		-	-	-	-	-	0	-
Garanties non locatives		-	-	-	-	-	0	-
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
Total des garanties accordées		228 024 083	85 059 960	294 940 021	-	312 769 099	0	295 254 965

Pas de commentaire.

8.4. Opérations de crédit-bail

Pas de commentaire particulier

8.5. Passifs éventuels

Néant

9. Informations sectorielles et notes associées

9.1. Principes de sectorisation

Intégration directe dans les documents de synthèse des trois principaux secteurs d'activités :

- PEEC (Participation des employeurs à l'effort de construction) pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC, aussi bien les fonds dits réglementés que les fonds dits non réglementés.
- PEAEC : Participation des employeurs agricoles à l'effort de construction pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC agricole
- Gestion courante pour les opérations liées au fonctionnement courant de l'organisme.

À l'intérieur du secteur « PEEC », il est opéré une subdivision en trois sous-secteurs correspondant à des cadres réglementaires distincts :

- Activité réglementée : opérations en relation avec la collecte obligatoire et les fonds assimilés
- Activité non réglementée de prêts aux personnes physiques : opérations en relation avec la collecte volontaire et les fonds assimilés destinés à financer des prêts à personnes physiques
- Autres activités non réglementées : opérations en relation avec la collecte volontaire et les fonds assimilés destinés à financer des prêts à personnes morales et certaines opérations sur titres

Ces trois sous-secteurs sont utilisés pour détailler le compartiment « PEEC » du bilan afin de compléter l'information sectorielle directement lisible dans les documents de synthèse.

Par ailleurs, les subventions reçues, les revenus d'activité et les subventions versées sont ventilés par zones géographiques en distinguant trois zones :

- Région du siège de l'organisme
- Deuxième région d'intervention sur la base de la quote-part de collecte de l'exercice n-1
- Autres régions

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

9.2. Bilan par secteurs d'activités

ACTIF	Notes	Activité réglementée	Activité non réglementée		Fonds issus de la PEEC Total N	Fonds issus de la PEEC Total N-1	
			Prêts aux personnes physiques	Autres activités non réglementées			
Actif immobilisé (1)							
Participations		24 307 209		7 867 085	32 174 294	16 547 982	
- Dépréciations					-	7 638	
Créances sur l'UESL (2)		67 440 122			67 440 122	9 947 452	
- Dépréciations							
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (2)		69 017 904			69 017 904	45 732 984	
- Dépréciations						239 263	
Créances rattachées aux autres participations (2)		18 532 532			18 532 532	12 522 556	
- Dépréciations							
Prêts aux personnes morales et autres organismes (2)		143 078 132		137 756	143 215 890	30 645 275	
- Dépréciations							
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (2)		250 574 736	4 980 692		255 555 428	105 241 693	
- Dépréciations		12 933 198			12 933 198	4 286 271	
Autres immobilisations financières (2)		255 045			255 045	228 957	
- Dépréciations							
Total I							
		Brut	573 205 680	4 980 692	8 004 843	586 191 215	220 866 902
		Dépréciations	12 933 198			12 933 198	4 535 172
		Net	560 272 482	4 980 692	8 004 843	573 258 017	216 331 729
Actif circulant							
Créances pour transferts et subventions à recevoir (3)							
- Dépréciations							
Créances UESL - Opérations courantes (3)		25 059 863			25 059 863	15 926 585	
- Dépréciations							
Autres créances (3)						116 318	
- Dépréciations						19 648	
Total II							
		Brut	25 059 863			25 059 863	16 042 903
		Dépréciations					19 648
		Net	25 059 863			25 059 863	16 023 255
Comptes de liaison entre fonds (III)		32 271 788	11 498 137	19 443 716	63 213 641	35 577 748	
TOTAL ACTIF (I + II + III)		617 604 133	16 478 829	27 448 559	661 531 521	267 932 732	
(1) Dont Titres et prêts art. R.313-33-3 du CCH (brut)							
(2) Dont à moins d'un an (brut)					8 016 640		
(3) Dont à plus d'un an (brut)							

PASSIF	Notes	Activité réglementée	Activité non réglementée		Fonds issus de la PEEC Total N	Fonds issus de la PEEC Total N-1
			Prêts aux personnes physiques	Autres activités non réglementées		
Fonds propres						
Fonds associatifs sans droit de reprise						
Réserve destinée aux activités réglementées		76 288 072			76 288 072	23 074 797
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques			11 435 669		11 435 669	1 799 371
Réserve destinée aux autres activités non réglementées				27 448 559	27 448 559	11 508 843
Total I		76 288 072	11 435 669	27 448 559	115 172 300	36 383 012
Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction						
Subventions reçues affectées à des emplois						
Participation obligatoire		204 611 237			204 611 237	85 851 408
Participation volontaire			4 858 011		4 858 011	1 200 876
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois						
Participation obligatoire		48 720 257			48 720 257	17 602 951
Participation volontaire			33 987		33 987	28 798
Fonds reçus sous forme de prêts (1)						
Participation obligatoire		181 705 640			181 705 640	63 847 229
Participation volontaire			151 162		151 162	541 795
Fonds en vue de souscription de titres						
Participation obligatoire		721 880			721 880	550 191
Participation volontaire		17 426			17 426	17 426
Provisions pour engagements à réaliser						
Participation obligatoire		52 033 859			52 033 859	43 638 328
Participation volontaire						
Total II		487 810 299	5 043 160		492 853 459	213 279 001
Autres dettes						
Dettes financières (2)						72 201
Dettes UESL - Opérations courantes (2)		29 567 583			29 567 583	6 433 885
Dettes pour transferts et subventions à payer (2)		23 938 179			23 938 179	11 764 633
Total III		53 505 762			53 505 762	18 270 719
Comptes de liaison entre fonds (IV)						
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV)		617 604 133	16 478 829	27 448 559	661 531 521	267 932 732
(1) Dont à moins d'un an					8 690 892	8 056 859
Dont à plus d'un an					175 165 910	55 780 371
(2) Dont à moins d'un an		53 505 762			53 505 762	72 201
Dont à plus d'un an						

Pas de commentaire particulier.

9.3. Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

Rubriques	Notes	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
			Région Siège	Région xx	Autres régions	
Subventions reçues		17 791 873	49 854 773			49 854 773
Fonds échus et prescrits						-
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers		7 746	85 853			85 853
Subventions reçues et fonds assimilés		17 799 619	49 940 626	-	-	49 940 626

Pas de commentaire particulier

9.4. Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

Rubriques	Notes	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
			Région Siège	Région xx	Autres régions	
Production vendue		1 908 455	3 110 575			3 110 575
Produits des participations		1 151 207	1 637 112			1 637 112
Produits des prêts aux personnes morales		403 459	2 017 109			2 017 109
Produits des prêts aux personnes physiques		1 309 172	3 249 582			3 249 582
Revenus d'activité		4 772 293	10 014 378	-	-	10 014 378

Pas de commentaire particulier

9.5. Ventilation des subventions versées par régions géographiques

Rubriques	Notes	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
			Région Siège	Région xx	Autres régions	
Politiques nationales		24 928 212	65 513 060			65 513 060
Filiales et entités liées au CIL		3 055 143	4 820 100			4 820 100
Autres entités du Groupe						-
Autres entités hors Groupe		3 769 607	9 981 059			9 981 059
Personnes physiques		2 960 671	3 984 870			3 984 870
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers		66 567	209 522		-	209 522
Participation au fonds de garantie ANPEEC						
Subventions versées et fonds assimilés		34 780 199	84 508 611	-	-	84 508 611

Pas de commentaire particulier

10. Autres informations

10.1. Opérations de fiducie

Néant

10.2. Nature et objectif des opérations non inscrites au bilan

Néant.

10.3. Entreprises liées

<i>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</i>	<i>MONTANT (€)</i>
SACICAP DES PYRENEES (T 09)	
▪ Mise à disposition de personnel	11 739,73
▪ Téléphonie	360,00
▪ Location de bureaux et charges locatives	7751,06
Total	18 850,81

KRM.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

<i>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</i>		<i>MONTANT (€)</i>
SUD MASSIF CENTRAL SA (T 12)		
▪	Mise à disposition de personnel	29 274,13
▪	Frais de déplacement	3 555,11
▪	Téléphonie	555,00
	Total	33 384,24
PROCIVIS SUD MASSIF CENTRAL (T 12)		
▪	Mise à disposition de personnel	14 302,14
▪	Frais informatique	13 461,15
▪	Photocopieurs	787,72
	Total	28 551,01
PIERRE ET TERRITOIRES SMC (T 12)		
▪	Photocopieurs	371,65
	Total	371,65
SARL HABITAT GESTION (T 31)		
▪	Mise à disposition de personnel	95 458,98
▪	Assurances	108,79
▪	Frais de déplacement	3 174,30
	Total	98 742,07
INTERLOG SA (T 31)		
▪	Mise à disposition de personnel	1 548 758,92
▪	Assurances	1 490,42
▪	Frais de déplacement	43 054,26
▪	Frais informatiques	2 161,17
▪	Téléphonie	5 114,33
▪	Affranchissement	4 832,24
▪	Charges de personnel (autres que salaires)	9 687,06
▪	Véhicules	244,93
▪	Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)	246,91
▪	Communication	12 912,30
	Total	1 618 392,48
SAIII (T 31)		
▪	Mise à disposition de personnel	275 608,52
▪	Frais de déplacement	938,85
▪	Véhicules	97,59
▪	Communication	138,74
	Total	276 783,70
SCI MIDI LOGIS (T 31)		
▪	Mise à disposition de personnel	195 121,23
▪	Assurances	107,79
▪	Frais de déplacement	1 465,82
▪	Frais informatiques	2 666,67
▪	Téléphonie	784,20
	Total	200 145,71
SCI CLAIR DE LUNE (T 31)		
▪	Capital restant dû sur prêt	89 717,17
	Total	89 717,17
PACT ARIM (T 31) [Convention nouvelle]		
▪	Mise à disposition de personnel	271 719,74
▪	Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)	42 431,97
	Total	314 151,71
UNION PATRONALE DU GERS (T 32)		
▪	Affranchissement	2 042,25
	Total	2 042,25
ESPACE HANDICAP EMPLOI (T 32)		
▪	Affranchissement	2 848,79
	Total	2 848,79
SA SOCADAL (T 34)		
▪	Assurances	10 740,10
▪	Frais informatiques	2 809,75
▪	Photocopieurs	1 197,54
	Total	14 747,39
SA HABITAT 34 (T 34)		
▪	Assurances	11,06
▪	Location de bureaux et charges locatives	1 219,60
	Total	1 230,66

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

<i>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</i>		<i>MONTANT (€)</i>
ASTL (T 46)		
▪ Mise à disposition de personnel		959,49
▪ Affranchissement		14 453,04
▪ Véhicules		4 900,72
	Total	20 313,25
UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T 46)		
▪ Mise à disposition de personnel		3 111,25
▪ Affranchissement		4 689,59
▪ Véhicules		2 973,62
	Total	10 774,46
MESAMETH (T 46)		
▪ Affranchissement		216,11
▪ Location mobilière		2 350,00
	Total	2 566,11
ASSOCIL DEVELOPPEMENT (T 46)		
▪ Mise à disposition de personnel		2 413,09
	Total	2 413,09
CILMUD (T 65)		
▪ Mise à disposition de personnel		8 280,12
	Total	8 280,12
ADSL 65 (T 65)		
▪ Mise à disposition de personnel		14 564,55
▪ Frais informatiques		1 196,00
	Total	15 760,55
SA SUD HABITAT (T 66)		
▪ Mise à disposition de personnel		177 298,00
▪ Assurances		1 091,00
▪ Frais de déplacement		9 357,00
▪ Frais informatiques		26 559,00
▪ Téléphonie		14 722,00
▪ Affranchissement		9 302,00
▪ Photocopieurs		2 203,00
▪ Location de bureaux et charges locatives		7 471,00
▪ Véhicules		427,00
▪ Services bancaires		265,00
▪ Impôts et taxes		874,00
▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)		7 202,00
▪ Location mobilière		3 803,00
▪ Communication		40,00
▪ Fournitures administratives, petit équipement et documentation		5 582,00
	Total	266 196,00
SICAA D'ALES (T 66)		
▪ Mise à disposition de personnel		48 813,00
▪ Assurances		152,00
▪ Frais de déplacement		850,00
▪ Frais informatiques		9 114,00
▪ Téléphonie		971,00
▪ Affranchissement		1 089,00
▪ Photocopieurs		214,00
▪ Location de bureaux et charges locatives		432,00
▪ Véhicules		65,00
▪ Services bancaires		24,00
▪ Impôts et taxes		11,00
▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)		1 053,00
▪ Location mobilière		344,00
▪ Fournitures administratives, petit équipement et documentation		398,00
	Total	58 530,00

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

<i>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</i>	<i>MONTANT (€)</i>
SCI HABITAT BITERROIS (T 66) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Assurances ▪ Frais de déplacement ▪ Frais informatiques ▪ Téléphonie ▪ Affranchissement ▪ Photocopieurs ▪ Location de bureaux et charges locatives ▪ Véhicules ▪ Services bancaires ▪ Impôts et taxes ▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance) ▪ Location mobilière ▪ Fournitures administratives, petit équipement et documentation 	5 988,00 282,00 497,00 10 716,00 1 115,00 1 507,00 14,00 2 175,00 35,00 33,00 746,00 655,00 477,00 583,00 Total
	24 823,00
GIE ASSOCIL GROUPE (T 81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Téléphonie ▪ Affranchissement ▪ Frais de missions et réception 	1 974,06 532,22 110,62 180,00 Total
	2 796,00
LES MAISONS CLAIRES (T 81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Assurances ▪ Frais de déplacement ▪ Téléphonie ▪ Affranchissement ▪ Photocopieurs ▪ Impôts et taxes ▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance) ▪ Location mobilière ▪ Communication ▪ Frais de missions et réception 	82 884,31 118,99 1 687,04 1 296,83 8 568,10 1 960,31 596,35 657,18 2 019,00 1 504,78 270,00 Total
	101 562,89
ASSOCIL DEVELOPPEMENT (T81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Frais de déplacement ▪ Affranchissement 	33 380,59 414,90 88,02 Total
	33 883,51
HABITAT EQUIPEMENT (T81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Affranchissement ▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance) 	2 253,12 133,90 311,03 Total
	2 698,05
CPH (T81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Fournitures administratives, petit équipement et documentation 	20,00 Total
	20,00
URCIL (T81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Affranchissement 	433,38 113,24 Total
	546,62
RELAIS DES CONSULS (T81) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Frais de déplacement ▪ Affranchissement ▪ Communication 	4 000,55 322,79 778,36 3 738,29 Total
	8 839,99
LOCACIL (T82) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel ▪ Location de bureaux et charges locatives 	5 877,00 4 073,05 Total
	9 950,05
GIE ASSOCIEL GROUPE (T82) <ul style="list-style-type: none"> ▪ Mise à disposition de personnel 	2 353,20 Total
	2 353,20

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

<i>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</i>		<i>MONTANT (€)</i>
FONCIL (T82)		
▪	Mise à disposition de personnel	721,71
▪	Location de bureaux et charges locatives	1 860,81
	Total	2 582,52
SCI DU VIOLON D'INGRES (T82)		
▪	Mise à disposition de personnel	2 317,50
▪	Location de bureaux et charges locatives	1 994,92
	Total	4 312,42

<i>LES ENTITES SUIVANTES ONT FACTURE LE GROUPE CILÉO :</i>		<i>MONTANT (€)</i>
SACICAP DES PYRENEES (T 09)		
▪	Véhicules	6 336,99
	Total	6 336,99
SUD MASSIF CENTRAL SA (T 12)		
▪	Mise à disposition de personnel	19 514,36
▪	Frais informatique	11 798,05
▪	Téléphonie	4 382,09
▪	Affranchissements	9 352,74
▪	Photocopieurs	509,79
▪	Location de bureaux et charges locatives	27 757,27
▪	Fournitures administratives, petit équipement et documentation	1 506,38
	Total	74 820,68
SA INTERLOG (T 31)		
▪	Téléphonie	14 608,93
	Total	14 608,93
SARL HABITAT GESTION (T 31)		
▪	Location de bureaux et charges locatives	76 989,55
	Total	76 989,55
SA EUROCIL (T 31)		
▪	Redevance Plateformes	44 491,20
	Total	44 491,20
FBTP 31 (T 31)		
▪	Location de bureaux et charges locatives	2 306,32
	Total	2 306,32
UNION PATRONALE DU GERS (T 32)		
▪	Frais informatique	135,39
▪	Téléphonie	1 356,95
▪	Photocopieurs	847,40
▪	Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)	376,66
▪	Location mobilière	153,80
▪	Fournitures administratives, petit équipement et documentation	592,53
	Total	3 462,73
SA SOCADAL (T 34)		
▪	Téléphonie	588,78
▪	Charges de personnel (autres que salaires)	731,04
▪	Location de bureaux et charges locatives	22 867,36
	Total	24 187,18
UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T 46)		
▪	Téléphonie	3 068,69
▪	Photocopieurs	2 686,84
	Total	5 755,53
SILP (T 65)		
▪	Location de bureaux et charges locatives	14 400,00
	Total	14 400,00

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

<i>LES ENTITES SUIVANTES ONT FACTURE LE GROUPE CILÉO :</i>		<i>MONTANT (€)</i>
SA SUD HABITAT (T 66)		
▪ Mise à disposition de personnel		78 687,00
▪ Assurances		1 167,00
▪ Frais de déplacement		4 184,00
▪ Affranchissement		214,00
▪ Location de bureaux et charges locatives		24 001,00
▪ Impôts et taxes		9 925,00
▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)		5 981,00
▪ Location mobilière		1 262,00
	Total	125 421,00
GIE ASSOCIL GROUPE (T 81)		
▪ Mise à disposition de personnel		63 358,40
▪ Assurances		567,24
▪ Frais de déplacement		1 409,33
▪ Frais informatiques		1 721,41
▪ Téléphonie		5 436,26
▪ Affranchissement		239,96
▪ Charges de personnel (autres que salaires)		462,50
▪ Services bancaires		84,70
▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)		858,51
▪ Location mobilière		2 204,35
▪ Frais de missions et réception		665,11
▪ Fournitures administratives, petit équipement et documentation		268,99
▪ Honoraires		887,14
	Total	78 163,90
LES MAISONS CLAIRES (T 81)		
▪ Coût de fonctionnement (électricité, eaux, entretien, maintenance)		470,85
	Total	470,85
IMMOBILIERE 3 F SAVT (T 81)		
▪ Location de bureaux et charges locatives		543,96
	Total	543,96
LE RELAIS DES CONSULS (T 81)		
▪ Location de bureaux et charges locatives		26 866,81
	Total	26 866,81

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

10.4. Liste des filiales et participations

Raison sociale	Notes	Informations sur les titres détenus						Renseignements sur les entités dont les titres sont détenus											
		Valeur des titres détenus		Prêts et avances		Subventions à l'actif	Engagements d'octroi de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	Date de clôture de l'exercice du 31.12.2010	Quote-part de capital détenue	Montant du capital	Montant du résultat	Situation nette	Capitaux propres	Intérêts comptabilisés à l'actif	Nombre de logements locatifs	Nombre de logements accession	
		Valeur brute	Valeur nette	Valeur brute	Valeur nette														
Entités immobilières																			
<i>Filiales et entreprises liées</i>																			
[261] SA 11		7 200 609	7 200 609	6 503 530	6 503 530						66,00%	1 131 216	4 765 160	14 676 316	10 054 505		1 428		
[261] SA PROMOLOGIS		3 663 662	3 663 662	31 316 465	31 316 465	7 216 503	420 650				43,99%	7 612 931	31 621 719	211 473 970	243 101 691		20 050		
[261] SICA MALES		2 451 545	2 451 545								83,06%	2 316 520	25 497	2 954 830	2 930 638		102		
[261] SOCIADAL		2 382 747	2 382 747	4 056 188	4 056 188		275 000				74,00%	3 203 509	72 168	1 056 426	1 056 426		1 156		
[261] LA CITE JARDINS		1 730 484	1 730 484	7 845 028	7 845 028	1 833 000	3 207 500				49,96%	1 436 845	1 038 918	35 740 168	35 740 168		3 766		
[261] SA PATRIMOINE		1 725 683	1 726 603	0 737 600	8 237 800	651 500	563 630				45,34%	8 000 000	4 207 905	131 665 171	135 299 257		8 500		
[261] LOCAL		510 511	510 511	85 507	85 507						70,00%	836 418	36 551	928 365	968 949		31		
[261] LES MAISONS CLAIRES		500 656	500 656	4 730 572	4 735 572	471 500	830 040				39,66%	1 767 840	34 317	9 519 191	9 564 500		647		
[261] S I L P		445 693	445 693	376 727	376 727						99,00%	451 305	20 491	429 074	445 475		65		
[261] UN TOIT POUR TOUS		314 447	314 447	4 631 630	4 639 910	276 000	384 400				31/12/2009	12,35%	6 701 570	2 450 000	47 061 173	44 511 241		6 324	
[261] SA I.M. DE LA VALLEE DO THORE		305 458	305 458	2 504 059	2 504 059	574 500	322 000				31/12/2009	9,00%	600 000	225 040	1 161 132	1 161 132		1 445	
[261] SAH.MEDIS P.O. - ROUSSELOH HABITAT		191 476	191 476	1 324 775	1 324 775	1 437 320	1 615 245				31/12/2009	38,63%	503 750	1 100 220	22 656 535	23 786 154		1 604	
[261] SEW JARRES		187 230	187 230	1 168 576	1 168 576	126 000					20,15%	1 800 000	501 356	6 076 106	6 050 481		1 211		
[261] SO HABITAT BITERRIS		141 244	141 244	1 087 506	1 087 506						100,00%	4 726	5 415	171 418	176 833		142		
[261] SAH.M.AUDOUISE ET ARLEGEOISE		110 564	110 564	1 149 412	1 149 412	88 400	25 000				31/12/2009	32,23%	351 000	601 565	29 157 508	28 559 010		3 901	
[261] SAH.M.FALMARIAT		100 610	102 610	1 895 038	1 895 038	156 840					2,60%	10 845	945 000	2 674 563	42 236 072	42 661 910		3 697	
[261] FONDERE OCCITANE		37 800	37 800	4 440 000	4 440 000						100,00%	37 800	42 407	11 220	11 220				
[261] COOP.H.M. DES P.O.		20 764	20 764	24 601	24 601						31/12/2009	56,00%	51 542	154 194	2 235 061	2 379 656		1	29
[261] SARL SOGIS		7 354	-	106 522	106 522						31/12/2009	87,00%	1 622	13 467	428 543	428 543			
[261] IOUSSH EDER		241	-	-	-						100,00%	-	-	-	-				
[261] SA REGIONAL HABITAT		8	8	-	-						0	-	-	-	-		1 156		
Autres entités du Groupe																			
<i>Autres participations</i>																			
[261] SEM CONSTELLATION		82 428	82 428								2,78%	1 140 000	145 359	5 550 245	5 645 604				
[261] SEM COLOSERS		45 735	45 735								7,01%	-	-	-	-				
[261] SEMIZEM		11 434	11 434								19,60%	-	-	-	-				
[261] COOP.H.M. MARCOU HABITAT		7 134	7 134	85 876		190 000					0,78%	291 000	1 602 000	19 434 000	20 496 000				
[261] MCL LOGEMENT		152	152								0,03%	-	-	-	-				
[261] SAH.M. GASCOGNE DU GERS		39	39								0,16%	35 000	762 049	16 244 146	17 106 195				
Entités non immobilières																			
<i>Filiales et entreprises liées</i>																			
[261] CCEO FINANCIERE		4 853 156	4 853 156								99,99%	4 931 800	55 646	5 702 000	5 747 876				
[261] CCEO DEVELOPEMENT		3 306 587	3 306 587								99,99%	3 110 430	250 550	5 673 532	5 924 083				
[261] SUD HABITAT		949 600	949 600	618 130							99,91%	564 320	54 378	1 357 972	1 251 972				
[261] FENICIL		287 622	287 622	205 245							99,99%	287 650	200	319 225	319 425			9	
[261] HABITAT 34		39 500	39 500								99,67%	40 000	4 507	20 000	20 000				
[261] SA SUD MASSIF CENTRAL		26 619	26 619	95 281							70,00%	34 750	11 690	140 932	158 638				
[261] UESL		152	152								-	-	-	-	-				
Autres entités du Groupe																			
<i>Autres participations</i>																			
[261] PROCHINS SAOICAP TOULOUSE		387 053	387 053								33,75%	-	-	-	-				
[261] Caisse Epargne		120 856	120 856								3,74%	-	-	-	-				
[261] PROCHINS SAOICAP DES PYRENEES		61 041	61 041								7,32%	-	-	-	-				
[261] PROCHINS SAOICAP SUD MASSIF CENTRAL		16 002	16 002								6,11%	-	-	-	-				
[261] PROCHINS TARN - TARN E GARONNE		10 756	10 756								9,70%	173 560	1 526 704	61 630 045	66 136 749				
[261] IRLIUS		4 244	4 244								-	-	-	-	-				
[261] FEN SAOICAP MONTPELLIER		2 872	2 872								107	-	-	-	-				
[261] AVEIRON LOGEMENT		534	534	204 192							35	-	-	-	-			1 000	
[261] PROCHINS SAOICAP MONTERRANEE		38	38								0,00%	-	-	-	-				
[261] AUTRES TITRES FR (19)		6	8								-	-	-	-	-				
Total		32 429 338	32 421 701	88 912 676	84 681 685	13 021 723	9 258 263				163 067							56 464	

Les prises de participation aux capital a modifié le taux de participation dans :

- Sté PROMOLOGIS de 41.04% à 49.99%
- Sté CITE JARDIN de 34.27% à 49.99%
- Sté MAISONS CLAIRES de 0.09% à 39.65%

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes

10.5. Dirigeants et personnes les mieux rémunérées

Rubriques	Notes	Exercice N-1			Exercice N		
		Organes d'administration	Personnes les mieux rémunérées	Total	Organes d'administration	Personnes les mieux rémunérées	Total
Montant des rémunérations de toute nature			377 435	377 435		950 228	950 228
Montant des indemnités et allocations diverses				-			0
Valeur des avantages en nature			6 023	6 023		56 022	56 022
Montant des remboursements de dépenses à caractère personnel				-			0
<i>Sous total</i>			383 457	383 457		1 006 250	1 006 250
Frais de voyage et de déplacement			14 008	14 008		61 378	61 378
Dépenses et charges afférentes aux véhicules et autres biens			6 799	6 799		29 796	29 796
Dépenses et charges afférentes aux immeubles non affectés à l'exploitation				-			0
Total général			404 264	404 264		1 097 424	1 097 424
Avances et crédits accordés				-			0

Pas de commentaire particulier

10.6. Honoraires versés aux commissaires aux comptes et membres du réseau

Rubriques	Notes	Exercice N-1	Exercice N
Audit		51 747	99 157
Commissariat aux comptes		51 747	84 805
Autres missions d'audit			14 352
Missions accessoires			
Autres prestations		-	-
Juridique, fiscal et social			
Technologies de l'information			
Audit interne			
Autres			
Total général		51 747	99 157

Pas de commentaire particulier

10.7. Environnement et développement durable

Réduction des consommables :

- papiers : les transferts de documents entre site se fait par scan
- cartouche d'encre : suppression des imprimantes individuelles remplacées par des imprimantes groupe avec fonction fax

K.P.M.G. S.A.
Le Commissaire aux Comptes