

**Nom de l'organisme :** GROUPE CILEO  
**Adresse :** 8 AVENUE JOSE CABANIS 31130 QUINT-FONSEGRIVES  
**Numéro SIREN :** 778 130 575  
**Numéro ANPEEC :** 31 00 0100 36  
**Numéro et date d'agrément :** W313012551 le 06/06/1967

**Comptes annuels de l'exercice 2011 clos le 31 décembre 2011**

## Sommaire

		Pages
<b>I</b>	<b>Bilan</b>	
<b>II</b>	<b>Compte de résultat</b>	
<b>III</b>	<b>Annexe</b>	
<b>1</b>	<b>Faits caractéristiques de l'exercice</b>	
1.1	Faits marquants	
1.2	Événements postérieurs à la clôture	
<b>2</b>	<b>Principes, règles et méthodes comptables</b>	
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	Dérogations aux prescriptions comptables afin de donner une image fidèle	
2.3	Établissement de comptes combinés	
<b>3</b>	<b>Comparabilité des comptes</b>	
3.1	Changements comptables	
3.2	Autres circonstances empêchant la comparabilité des comptes	
3.3	Informations pro-forma	
<b>4</b>	<b>Notes sur le bilan</b>	
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	

	<b>Pages</b>
4.7.13	Produits constatés d'avance
4.7.14	Comptes de liaison entre fonds
<b>5</b>	<b>Notes sur le compte de résultat</b>
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
<b>6</b>	<b>Tableau des flux de trésorerie et notes associées</b>
6.1	Tableau des flux de trésorerie
6.2	Notes associées au tableau des flux de trésorerie
<b>7</b>	<b>Informations relatives aux droits de réservation</b>
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
<b>8</b>	<b>Facteurs de risque, engagements hors bilan et passifs éventuels</b>
8.1	Facteurs de risque
8.2	Etat des engagements hors bilan
8.3	Variations des garanties accordées liées à l'activité
8.4	Opérations de crédit-bail
8.5	Passifs éventuels
<b>9</b>	<b>Informations sectorielles et notes associées</b>
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
<b>10</b>	<b>Autres informations</b>
10.1	Opérations de fiducie
10.2	Nature et objectif des opérations non inscrites au bilan
10.3	Entreprises liées

		<b>Pages</b>
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	

# I. Bilan au 31/12/2011

ACTIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
<b>Actif immobilisé</b>							
Immobilisations incorporelles	1.2			367 507	367 507		472 604
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-300 873	-300 873		-369 410
Immobilisations corporelles				8 539 228	8 539 228		8 343 288
- Amortissements et dépréciations	1.6 / 2			-3 860 377	-3 860 377		-3 540 353
Participations		33 670 486			33 670 486		32 174 294
- Dépréciations	2	-7 638		0	-7 638		-7 638
Créances sur l'UESL (1)	1.4	89 815 268		81 294	89 896 562		67 440 122
- Dépréciations	2				0		0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1)	1.5	67 557 240		342 626	67 899 866		69 265 658
- Dépréciations	2	-239 263		0	-239 263		-239 263
Créances rattachées aux autres participations (1)	1.5	21 556 521		92 906	21 649 427		18 720 963
- Dépréciations	2				0		0
Prêts aux personnes morales et autres organismes (1)	1.5	132 489 689		566 580	133 056 268		143 851 051
- Dépréciations	2			-569 529	-569 529		-559 041
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)	1.5	240 992 738	671 135	49 599	241 713 471		255 876 860
- Dépréciations	2	-13 363 174		-5 115 958	-18 479 132		-18 184 841
Autres immobilisations financières (1)		291 482		54 072	345 554		317 124
- Dépréciations	2			-3 855	-3 855		-5 763
<b>Total I</b>		<b>586 373 423</b>	<b>671 135</b>	<b>10 093 812</b>	<b>597 138 370</b>	<b>0</b>	<b>596 461 965</b>
		<b>Amortissements et dépréciations</b>	<b>0</b>	<b>-9 850 592</b>	<b>-23 460 667</b>	<b>0</b>	<b>-22 906 307</b>
		<b>Net</b>	<b>671 135</b>	<b>243 220</b>	<b>573 677 703</b>	<b>0</b>	<b>573 555 658</b>
<b>Actif circulant</b>							
Créances usagers et comptes rattachés (2)	7.2			84 007	84 007		47 960
- Dépréciations	2			-35 602	-35 602		-35 706
Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)	7.2				0		0
- Dépréciations	2				0		0
Créances UESL - Opérations courantes (2)	7.9	7 742 803			7 742 803		25 059 863
- Dépréciations	2				0		0
Autres créances (2)	7.1			1 714 536	1 714 536		1 893 747
- Dépréciations	2			-22 138	-22 138		-19 648
Valeurs mobilières de placement	7.10			10 201 845	10 201 845		36 924 257
- Dépréciations	2				0		0
Disponibilités	7.11			60 350 165	60 350 165		31 450 503
Charges constatées d'avance (2)	7.12			74 161	74 161		51 709
<b>Total II</b>		<b>7 742 803</b>	<b>0</b>	<b>72 424 714</b>	<b>80 167 517</b>	<b>0</b>	<b>95 428 038</b>
		<b>Dépréciations</b>	<b>0</b>	<b>-57 740</b>	<b>-57 740</b>	<b>0</b>	<b>-55 353</b>
		<b>Net</b>	<b>0</b>	<b>72 366 974</b>	<b>80 109 777</b>	<b>0</b>	<b>95 372 685</b>
<b>Comptes de liaison entre fonds (III)</b>	7.14	61 555 165	3 268 745	-64 823 910	0		
<b>TOTAL ACTIF (I + II + III)</b>		<b>655 671 391</b>	<b>3 939 880</b>	<b>17 694 615</b>	<b>677 305 887</b>	<b>0</b>	<b>691 890 003</b>
		<b>Amortissements et dépréciations</b>	<b>0</b>	<b>-9 908 333</b>	<b>-23 518 408</b>	<b>0</b>	<b>-22 961 661</b>
		<b>Net</b>	<b>3 939 880</b>	<b>7 786 283</b>	<b>653 787 479</b>	<b>0</b>	<b>668 928 343</b>
(1)	Dont à moins d'un an (brut)	60 810 532	32 419	1 150 504	61 993 455		64 203 614
(2)	Dont à plus d'un an (brut)	0					

PASSIF	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAC	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
<b>Fonds propres</b>							
Fonds associatifs sans droit de reprise					0		
Écarts de réévaluation					0		
Réserve destinée aux activités réglementées		77 013 480			77 013 480		76 288 072
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques		11 435 669			11 435 669		11 435 669
Réserve destinée aux autres activités non réglementées		27 448 559			27 448 559		27 448 559
Report à nouveau					0		-332 042
Résultat de l'exercice				3 505 004	3 505 004		1 057 450
Impact global des retraitements de Pro-forma au 31.12.2008							
Subventions d'investissement					0		
<b>Total I</b>	4	115 897 708	0	3 505 004	119 402 712	0	115 897 707
<b>Fonds et dettes issus des vers. des employeurs à l'effort de construction</b>							
Subventions reçues affectées à des emplois					0		
Participation obligatoire		233 157 128	1 919 352		235 076 480		205 498 387
Participation volontaire		4 891 998			4 891 998		4 858 011
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois					0		0
Participation obligatoire		48 721 680	1 212 178		49 933 858		49 850 732
Participation volontaire		29 004			29 004		33 987
Fonds reçus sous forme de prêts (1)					0		0
Participation obligatoire		195 576 207		50 960	195 627 167		181 764 682
Participation volontaire		106 311			106 311		151 162
Fonds en vue de souscription de titres (1)					0		0
Participation obligatoire		721 880			721 880		721 880
Participation volontaire		17 426			17 426		17 426
Provisions pour engagements à réaliser					0		0
Participation obligatoire		5 347 650			5 347 650		52 033 859
Participation volontaire					0		
<b>Total II</b>	5	488 569 285	3 131 530	50 960	491 751 774	0	494 930 126
<b>Provisions</b>							
Provisions pour risques				120 938	120 938		220 938
Provisions pour charges				516 363	516 363		402 422
<b>Total III</b>	6			637 301	637 301	0	623 359
<b>Autres dettes</b>							
Dettes financières (2) (3)	7.5			74 752	74 752		76 490
Dettes UESL - Opérations courantes (3)	7.9	10 452 415			10 452 415		29 567 583
Dettes pour transferts et subventions à payer (3)	7.6	27 141 908	808 350		27 950 258		24 528 190
Autres dettes diverses (3)	7.4			3 518 267	3 518 267		3 304 885
Produits constatés d'avance (3)	7.13				0		
<b>Total IV</b>		37 594 323	808 350	3 593 019	41 995 692		57 477 147
<b>Comptes de liaison entre fonds (V)</b>	7.14				0		
<b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)</b>		642 061 316	3 939 880	7 786 283	653 787 479	0	668 928 341
(1) Dont à moins d'un an		25 128 493		50 960	25 179 453		6 690 892
Dont à plus d'un an		170 554 025			170 554 025		175 165 910
(2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque				2 551	2 551		4 289
(3) Dont à moins d'un an		37 594 324	808 349	3 590 468	41 993 141		57 477 148
Dont à plus d'un an							

## II. Compte de résultat

Charges	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
<b>Charges courantes non financières (1)</b>							
Sous-traitance intra-groupe	6			41 695	41 695		142 045
Achats et charges externes (2)	7			2 803 321	2 803 321		4 014 782
Impôts, taxes et versements assimilés	8			808 639	808 639		730 277
Charges de personnel	9			9 632 750	9 632 750		9 270 012
Subventions versées	10				0		
Politiques nationales		36 045 423			36 045 423		65 513 060
Filiales et entreprises liées au CIL		5 107 600			5 107 600		4 620 100
Autres personnes morales		5 914 439			5 914 439		9 981 059
Personnes physiques		2 527 430	26 043		2 553 473		3 954 870
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers		260 078			260 078		209 522
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL	3	13 198 387			13 198 387		14 103 481
Participation au fonds de garantie ANPEEC					0		0
Prélèvements autorisés sur fonds collectés	2	5 084 462	58 128		5 142 590		7 186 220
Créances irrécouvrables et transformations	11	1 447 116		613 149	2 060 266		2 035 967
Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et aux engagements à réaliser	16				0		
Dotations aux amortissements				519 151	519 151		487 582
Dotations aux dépréciations		2 851 783			2 851 783		5 938 632
Dotations aux provisions				113 941	113 941		80 621
Dotations pour engagements à réaliser		1 184			1 184		45 082 400
Autres charges	12			2 834	2 834		15 906
<b>Total I</b>		72 437 901	84 171	14 535 481	87 057 554	0	173 596 535
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)</b>	15						
<b>Charges financières</b>							
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	16			1 135 186	1 135 186		2 150 186
Intérêts et charges assimilées (3) (4)				624 356	624 356		474 887
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement							
<b>Total III</b>	18	0	0	1 759 542	1 759 542	0	2 625 073
<b>Charges exceptionnelles</b>							
Sur opérations de gestion				107 834	107 834		30 290
Sur opérations en capital					0		0
Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés				65 438	65 438		35 667
Autres				8 724	8 724		19 663
Dotations aux dépréciations et aux provisions	16						
<b>Total IV</b>	19			181 996	181 996	0	85 620
<b>Participation des salariés aux résultats (V)</b>	20				0		
<b>Impôts sur les sociétés (VI)</b>	21			744	745		
<b>Transfert des ressources non affectées (VII)</b>	22	48 750 684	1 212 178		49 962 862		49 884 719
<b>Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)</b>	23	28 969 929	1 032 202		30 002 131		19 723 635
<b>Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)</b>		150 158 514	2 328 552	16 477 763	168 964 830		245 915 582
Solde créditeur = Excédent (5) (6)				3 505 004	3 505 004		1 057 450
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		150 158 514	2 328 552	19 982 767	172 469 834		246 973 032
(1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs				107 006	107 006		30 055
(2) Y compris :					0		0
Redevances de crédit-bail mobilier				27 161	27 161		32 755
Redevances de crédit-bail immobilier					0		
(3) Dont intérêts concernant les entreprises liées					0		
(4) Dont intérêts concernant l'UESL				622 146	622 146		474 887
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt					0		
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC					0		

Produits	Notes	Fonds issus de la PEEC	Fonds issus de la PEAEC	Gestion courante	Total N	Pro-forma N-1	Total N-1
<b>Produits courants non financiers (1)</b>							
Production vendue	1			4 160 672	4 160 672		3 110 575
Production immobilisée	5				0		0
Prélèvement pour frais généraux	2			2 842 581	2 842 581		3 384 142
Autres prélèvements pour frais de gestion	2			1 648 968	1 648 968		2 761 126
Prélèvement pour cotisations	2			651 041	651 041		1 040 952
Subventions d'exploitation	5				0		
Subventions reçues et fonds assimilés	4				0		
Subventions reçues		48 570 233	1 198 077		49 768 310		49 854 773
Fonds échus et prescrits		3 076			3 076		27 982
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers		45 342			45 342		85 854
Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL	3	3 261 916			3 261 916		19 122 624
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges	17				0		
Reprises sur amortissements					0		0
Reprises sur dépréciations		2 421 807			2 421 807		1 913 086
Reprises sur provisions					0		32 577
Reprises sur engagements à réaliser		47 101 896			47 101 896		
Transferts de charges				130 976	130 976		44 665
Autres produits	5			89 818	89 818		116 180
<b>Total I</b>		<b>101 404 270</b>	<b>1 198 077</b>	<b>9 524 056</b>	<b>112 126 403</b>	<b>0</b>	<b>189 052 771</b>
<b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)</b>	15						
<b>Produits financiers</b>							
De participation (2) (3)				1 930 067	1 930 067		1 637 112
De prêts aux personnes morales				1 818 611	1 818 611		2 017 109
De prêts aux personnes physiques				3 166 488	3 166 488		3 249 582
Des valeurs mobilières de placement (4)				2 524	2 524		18 367
Autres intérêts et produits assimilés (4)				530 929	530 929		-25 902
Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges	17			1 259 903	1 259 903		1 114 115
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement (4)				128 798	128 798		246 892
<b>Total III</b>	18	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 837 322</b>	<b>8 837 322</b>	<b>0</b>	<b>8 257 275</b>
<b>Produits exceptionnels</b>							
Sur opérations de gestion				1 361 572	1 361 572		36 227
Sur opérations en capital					0		
Produits des cessions d'éléments d'actifs				63 400	63 400		32 650
Autres				96 417	96 417		3 035
Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges	17			100 000	100 000		
<b>Total IV</b>	19			<b>1 621 389</b>	<b>1 621 389</b>	<b>0</b>	<b>71 912</b>
<b>Report des ressources non affectées (V)</b>	22	48 754 244	1 130 475		49 884 719		49 382 600
<b>Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)</b>	23				0		208 476
<b>Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)</b>		<b>150 158 514</b>	<b>2 328 552</b>	<b>19 982 767</b>	<b>172 469 834</b>	<b>0</b>	<b>246 973 033</b>
Solde débiteur = Déficit (5) (6)							
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>150 158 514</b>	<b>2 328 552</b>	<b>19 982 767</b>	<b>172 469 834</b>	<b>0</b>	<b>246 973 033</b>
(1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs				48 439	48 439		6 698
(2) Dont produits concernant les entreprises liées					0		
Revenus des titres de participation				213 393	213 393		155 008
Revenus des autres formes de participation				3 744	3 744		0
Revenus des créances rattachées				1 335 465	1 335 465		1 303 637
(3) Dont intérêts concernant l'UESL				377 466	377 466		178 467
(4) Dont produits issus du placement de trésorerie excédentaire (art. R.313-33-2 du CCH)					0		0
(5) Dont résultat exceptionnel avant impôt					0		0
(6) Dont plus-values sur les actifs financés avec les fonds PEEC				1 236 682	1 236 682		4 486



### **III. Annexe**

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2011, dont le total est de 653 787 479 €, et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de tableau, affichant un total des produits de 19 982 767 € et un total des charges de 16 477 763 €, dégageant ainsi un excédent de 3 505 004 €.

L'exercice considéré a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2011 au 31 décembre 2011.

#### **1. Faits caractéristiques de l'exercice**

##### *1.1. Faits marquants*

Le Groupe CILEO a procédé au sein des ses filiales aux fusions des sociétés de :

- Titre V : Ciléo Développement a absorbé Sud Habitat, SMC 12, Habitat Biterrois, Foncil, soit une plus-value de 26 k€
- Construction non HLM : Ciléo Habitat a absorbé Socadal, Sica d'Alès, SILP, soit une plus-value de 1 200 k€.

Le bilan 2011 est le premier exercice a constaté les pénalités à verser à l'UESL en 2012 sur les objectifs d'engagements 2011 non atteints. Elles sont inscrites en charges à payer –dettes UESL pour 5 554k€, valeur non confirmée ni appelée à ce jour par l'UESL.

##### *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 Groupe Ciléo.

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

Néant

## 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	472 604		5 285			110 393			367 506
Immobilisations corporelles (II)		8 343 288		418 719			222 721		59	8 539 227
Titres de participations	1.A	31 485 412		270 226					1 225 966	32 981 605
Autres formes de participation		688 882								688 882
<b>Total Participations</b>		<b>32 174 294</b>		<b>270 226</b>					<b>1 225 966</b>	<b>33 670 487</b>
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées	1.4	57 675 084		27 152 710			2 325 476	49 067 541		33 434 777
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées	1.4	9 765 038			49 084 694	2 461 565		7 675	81 293	58 461 785
<b>Total Créances sur l'UESL</b>		<b>67 440 122</b>		<b>27 152 710</b>	<b>49 084 694</b>	<b>2 461 565</b>	<b>2 325 476</b>	<b>49 075 216</b>	<b>81 293</b>	<b>89 896 562</b>
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	1.5	69 265 658		3 863 215		5 109 054		214 815	94 872	67 899 866
Créances rattachées aux autres participations	1.5	18 720 963		445 642	4 347 473	1 769 126			- 95 525	21 649 427
Prêts aux personnes morales	1.5	138 542 186		3 875 605		10 332 098		4 255 192	- 65 019	127 765 482
Prêts à l'ANPEEC	1.4	-								-
Prêts aux co-lecteurs financiers	1.4	5 308 865		25 000	187 540	184 176		65 006	18 564	5 290 787
<b>Total Prêts aux personnes morales et autres organismes</b>		<b>231 837 672</b>		<b>8 209 461</b>	<b>4 535 013</b>	<b>17 394 464</b>		<b>4 535 013</b>	<b>- 47 108</b>	<b>222 605 561</b>
Prêts aux personnes physiques	1.5	255 876 860		40 822 092		52 899 572	2 131 335		45 427	241 713 472
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion	1.5									
<b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>		<b>255 876 860</b>		<b>40 822 092</b>		<b>52 899 572</b>	<b>2 131 335</b>		<b>45 427</b>	<b>241 713 472</b>
Titres immobilisés (droits de propriété)	1.B	255 045				100			36 537	291 482
Autres postes d'immobilisations financières		62 079		10 000		16 837			- 1 171	54 072
<b>Total Autres immobilisations financières</b>		<b>317 124</b>		<b>10 000</b>		<b>16 937</b>			<b>35 367</b>	<b>345 554</b>
<b>Immobilisations financières (III)</b>		<b>587 646 072</b>		<b>76 464 489</b>	<b>53 619 707</b>	<b>72 772 538</b>	<b>4 456 811</b>	<b>53 610 229</b>	<b>1 340 944</b>	<b>588 231 636</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>		<b>596 461 964</b>		<b>76 888 494</b>	<b>53 619 707</b>	<b>72 772 538</b>	<b>4 789 915</b>	<b>53 610 229</b>	<b>1 340 886</b>	<b>597 138 370</b>

## 4.1.A. Titres de participations.

- Fusion Titre V : Ciléo Développement a absorbé les sociétés Foncil, Sud Habitat, SMC 12 et Habitat 34, faisant apparaître une plus-value des titres de 25 821 €
- Fusion filiales de construction non HLM : Ciléo Habitat a absorbé les sociétés Sica Alès, Silp, et Socadal ; faisant apparaître une plus value des titres de 1 200 145 €

## 4.1.B. Titres immobilisés.

- Fusion des Sem Colomiers et Constellation par création d'une nouvelle Sem : Oppidea, cette opération a fait dégager une réévaluation des titres pour 36 537 €.

## 4.1.2. Frais d'établissement.

Néant.

## 4.1.3. Frais de développement immobilisés.

Néant.

#### 4.1.4. Prêts UESL, ANPEEC et collecteurs

Les 33 434 777 € et 56 461 785 € représentent le cumul des en-cours d'avances ou de prêts consolidés auprès de l'UESL au titre des prêts 1% Rénovation Urbaine pour 16 687 365 € ; la Foncière Logement pour 26 774 600 € ; du Pass Foncier pour 31 483 061 € ; du financement FTM (foyer travailleurs migrants ) pour 8 838 111 € ; du logement des salariés saisonniers du tourisme pour 1 298 607 € ; du fonds GURL (garantie risque locatif) pour 4 679 748 € (il est à noter que 2 325 476 € ont été transformés en subvention) et des structures collectives pour 53 776 €, et enfin 81 294 € au titre des intérêts courus .

#### 4.1.5. Prêts réglementés

L'encours des prêts aux filiales, autres participations, aux personnes morales et physiques et aux collecteurs financiers pour un montant total de 464 319 033 € se détaille pour 14,62 % aux filiales, 4,66 % aux participations, 27,52 % aux personnes morales, 1,14 % pour les collecteurs financiers et 52,06 % pour les prêts personnes physiques .

#### 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 ou diminutions suite à des cessions (1)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
Immobilisations incorporelles		369 410		41 089	109 625			300 874
Immobilisations corporelles		3 540 353		478 062	158 041		1	3 860 377
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		3 909 763	-	519 151	267 666	-	1	4 161 250
(1) Exploitation				519 151	267 666			
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)	Virements de poste à poste	Autres variations (Réévaluations, Changement de méthodes, autres) (2)	Situation au bilan de clôture de l'exercice
<b>Immobilisations incorporelles (A)</b>								
<b>Immobilisations corporelles (B)</b>								
Titres de participations		7 638				- 7 638		-
Autres formes de participation								
<b>Total Participations</b>		<b>7 638</b>	-	-	-	- 7 638	0	-
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								
<b>Total Créances sur l'UESL</b>		-	-	-	-	-	0	-
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL		239 263				- 239 263		-
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux personnes morales		559 041		21 226	10 738			569 529
Prêts à l'ANPEEC								
Prêts aux collecteurs financiers								
<b>Total Prêts aux personnes morales et autres organismes</b>		<b>798 304</b>	-	<b>21 226</b>	<b>10 738</b>	- 239 263	0	<b>569 529</b>
Prêts aux personnes physiques		5 251 643		1 111 148	1 246 937	103		5 115 958
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								-
<b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>		<b>5 251 643</b>	-	<b>1 111 148</b>	<b>1 246 937</b>	<b>103</b>	0	<b>5 115 958</b>
Titres immobilisés (droits de propriété)		5 763		321	2 228			3 855
Autres postes d'immobilisations financières								-
<b>Total Autres immobilisations financières</b>		<b>5 763</b>	-	<b>321</b>	<b>2 228</b>	-	0	<b>3 855</b>
<b>Immobilisations financières (C)</b>		<b>6 063 348</b>	-	<b>1 132 695</b>	<b>1 259 903</b>	- 246 798	0	<b>5 689 342</b>
Créances usagers et comptes rattachés		35 706				- 103		35 603
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Créances UESL - Opérations courantes								
Autres créances		19 648		2 490				22 138
Valeurs mobilières de placement								
<b>Actif circulant (D)</b>		<b>55 354</b>	-	<b>2 490</b>	-	- 103	0	<b>57 741</b>
<b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D</b>		<b>6 118 702</b>	-	<b>1 135 186</b>	<b>1 259 903</b>	- 246 901	0	<b>5 747 083</b>
(1) Exploitation								
Financier				1 135 186	1 259 903			
Exceptionnel								
(2) Dont changement de méthode								

Pas de commentaire

## 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						7 638		7 638
Autres formes de participation								
<b>Total Participations</b>						7 638		7 638
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								
<b>Total Créances sur l'UESL</b>								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations						239 263		239 263
Prêts aux personnes morales								
Prêts à l'ANPEEC								
Prêts aux collecteurs financiers								
<b>Total Prêts aux personnes morales et autres organismes</b>						239 263		239 263
Prêts aux personnes physiques		12 933 198		2 851 783	2 421 807			13 363 174
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								
<b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>		<b>12 933 198</b>		<b>2 851 783</b>	<b>2 421 807</b>		<b>0</b>	<b>13 363 174</b>
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Autres postes d'immobilisations financières								
<b>Total Autres Immobilisations financières</b>								
<b>Immobilisations financières (A)</b>		<b>12 933 198</b>		<b>2 851 783</b>	<b>2 421 807</b>	<b>246 901</b>	<b>0</b>	<b>13 610 075</b>
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Créances UESL - Opérations courantes								
Autres créances								
<b>Actif circulant (B)</b>							<b>0</b>	
<b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B</b>		<b>12 933 198</b>		<b>2 851 783</b>	<b>2 421 807</b>	<b>246 901</b>	<b>0</b>	<b>13 610 075</b>
(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								
<b>Total Participations</b>								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux personnes morales								
Prêts aux collecteurs financiers								
<b>Total Prêts aux personnes morales et autres organismes</b>								
Prêts aux personnes physiques								
<b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>								
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Autres postes d'immobilisations financières								
<b>Total Autres Immobilisations financières</b>								
<b>Immobilisations financières (A)</b>								
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Autres créances								
<b>Actif circulant (B)</b>								
<b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B</b>								
(1) Dont changement de méthode								

Néant

## 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							
Réserve destinée aux activités réglementées		76 288 072		725 408			77 013 480
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques		11 435 669					11 435 669
Réserve destinée aux autres activités non réglementées		27 448 558					27 448 558
Report à nouveau		332 042		332 042			0
Résultat de l'exercice		1 057 450		1 057 450		3 505 004	3 505 004
Subventions d'investissement							
(-) Subventions d'investissement au compte de résultat							
<b>Totaux</b>		<b>115 897 707</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>*</b>	<b>3 505 004</b>	<b>119 402 711</b>

Pas de commentaire particulier.

## 4.5. Fonds issus de la PEC

## 4.5.1. Fonds issus de la PEEC

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
<b>Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés</b>								
Subventions reçues affectées à des emplois (A)		209 469 248	-	28 969 929	-		-390 051	238 049 126
Participation obligatoire		204 611 237		28 935 942	-		-390 051	233 157 128
Participation volontaire		4 858 011		33 987				4 891 998
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)		48 754 246	-	48 750 686	48 754 246		0	48 750 685
Participation obligatoire (B1)		48 720 259		48 721 682	48 720 259		0	48 721 681
Participation obligatoire directe		42 446 832		42 448 255	42 446 832			42 448 255
Collecte en provenance de l'UESL		6 273 427		6 273 427	6 273 427			6 273 427
Collecte en provenance des collecteurs constructeurs		-		-	-			-
Participation volontaire (B2)		33 987		29 004	33 987			29 004
<b>Total 1 = A + B</b>		<b>258 223 494</b>	<b>-</b>	<b>77 720 614</b>	<b>48 754 246</b>		<b>-390 051</b>	<b>286 799 811</b>
<b>Fonds reçus sous forme de prêts</b>								
Participation obligatoire (C)		181 705 640	-	10 321 755	3 568 359	92 399	0	195 627 167
Participation obligatoire reçue des employeurs (C1)		121 877 908				92 399	0	129 046 039
Participation obligatoire non échue		105 548 501		9 237 805	3 444	92 399	-3 169 805	111 705 456
Participation obligatoire échue et non prescrite		16 329 407		-	2 158 629		3 169 805	17 340 583
Fonds reçus des collecteurs financiers (C2)		19 604 106		128 632	519 352		0	19 213 386
Fonds reçus de l'UESL (C3)		20 837 191		10 193 123	3 049 008		19 386 435	47 367 741
Fonds reçus de l'ANPEEC (C4)		19 386 435					-19 386 435	0
Participation volontaire (D)		151 162	-	-	44 850	-	0	106 312
Participation volontaire non échue		151 162			44 850			106 312
Participation volontaire échue et non prescrite								
<b>Total 2 = C + D</b>		<b>181 856 802</b>	<b>-</b>	<b>10 321 755</b>	<b>3 613 209</b>	<b>92 399</b>	<b>0</b>	<b>195 733 479</b>
<b>Fonds reçus en vue de souscriptions de titres</b>								
Participation obligatoire (E)		721 880	-	-	-	-	0	721 880
Fonds reçus des employeurs		721 880						721 880
Fonds reçus des collecteurs financiers		-						-
Participation volontaire (F)		17 426						17 426
<b>Total 3 = E + F</b>		<b>739 306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>739 306</b>
<b>Provisions pour engagements à réaliser</b>								
Garanties accordées et subventions à verser (G)		52 033 859	-	1 184	47 101 896		414 503	5 347 650
Financement de politiques nationales	1 A	45 082 400			45 082 400			-
Filiales et autres entreprises liées		-						-
Autres participations		-						-
Autres personnes morales		-		1 184			414 503	415 687
Personnes physiques bénéficiaires		6 951 459			2 019 496			4 931 963
Personnes physiques bailleurs								
Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)								
Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)								
<b>Total 4 = G + H + I</b>		<b>52 033 859</b>	<b>-</b>	<b>1 184</b>	<b>47 101 896</b>		<b>414 503</b>	<b>5 347 650</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)</b>		<b>492 853 461</b>	<b>-</b>	<b>88 043 553</b>	<b>99 469 351</b>	<b>92 399</b>	<b>24 452</b>	<b>488 620 246</b>

## 4.5.1.A/ Financement des Politiques Nationales

- Le décret modificatif du décret enveloppes 2012-2014 prévoit un financement total minimum de 3 277 millions d'euros au titre des Politiques Nationales (ANRU, ANAH, ANIL-ADIL, GRL). Notre quote-part est de : 128 786 100 € soit 3,93%.
- Aucune provision n'est à passer pour ces financements au titre de la période 2012-2014 car le premier exercice de rattachement est l'année 2012.

## 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
<b>Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés</b>								
Subventions reçues affectées à des emplois (A)		887 149	-	1 032 203			0	1 919 352
Participation obligatoire		887 149		1 032 203				1 919 352
Participation volontaire		-						
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B)		1 130 475	-	1 212 178	1 130 475		0	1 212 178
Participation obligatoire		1 130 475		1 212 178	1 130 475			1 212 178
Participation volontaire		-						
<b>Total 1 = A + B</b>		<b>2 017 623</b>	<b>-</b>	<b>2 244 381</b>	<b>1 130 475</b>		<b>0</b>	<b>3 131 530</b>
<b>Fonds reçus sous forme de prêts</b>								
Fonds reçus des collecteurs financiers (C)								
<b>Total 2 = C</b>		<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>*</b>
<b>Provisions pour engagements à réaliser</b>								
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)								
<b>Total 3 = E + F</b>		<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>*</b>		<b>0</b>	<b>*</b>
<b>TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)</b>		<b>2 017 623</b>	<b>-</b>	<b>2 244 381</b>	<b>1 130 475</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>3 131 530</b>

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		220 938			100 000				120 938
<b>Provisions pour risques (A)</b>		<b>220 938</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100 000</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>*</b>	<b>120 938</b>
Provisions pour pensions et obligations similaires		402 422		113 941					516 363
Provisions pour restructurations									
Provisions pour impôts									
Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices									
Autres provisions pour charges									
<b>Provisions pour charges (B)</b>		<b>402 422</b>	<b>-</b>	<b>113 941</b>	<b>*</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>*</b>	<b>516 363</b>
<b>TOTAL PROVISIONS : A + B</b>		<b>623 360</b>	<b>-</b>	<b>113 941</b>	<b>100 000</b>	<b>*</b>	<b>0</b>	<b>*</b>	<b>637 301</b>
(1) Exploitation				113 941					
Financier									
Exceptionnel					100 000				
(2) Dont changement de méthode									

La provision de 221 k€ correspond à une provision liée à deux prud'hommes en cours, diminuée d'une reprise de 100 k€ correspondant à une partie du litige payé.

Les 516 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 dotation de l'exercice est de 114 k€.



## 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		89 896 562	3 884 002	14 333 982	71 678 578
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL		67 899 866	5 292 874	15 919 609	46 687 383
Créances rattachées aux autres participations		21 649 427	2 014 939	6 175 030	13 459 458
Prêts aux personnes morales		127 765 482	9 836 345	31 912 497	86 016 640
Prêts à l'ANPEEC					
Prêts aux CIL		5 290 787	329 243	1 294 265	3 667 279
Prêts aux CCI					
Prêts aux SIN					
Prêts aux personnes morales et autres organismes		<b>133 056 268</b>	<b>10 165 588</b>	<b>33 206 762</b>	<b>89 683 919</b>
Prêts aux personnes physiques		241 713 471	40 618 553	99 252 115	101 842 804
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion					
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion		<b>241 713 471</b>	<b>40 618 553</b>	<b>99 252 115</b>	<b>101 842 804</b>
Autres immobilisations financières		<b>54 072</b>	<b>17 499</b>	<b>21 791</b>	<b>14 783</b>
<b>Immobilisations financières (I)</b>		<b>554 269 668</b>	<b>61 993 455</b>	<b>168 909 288</b>	<b>323 366 925</b>
Créances usagers et comptes rattachés		84 007	84 007		
Créances pour transferts et subventions à recevoir		0			
Créances UESL - Opérations courantes		7 742 803	7 742 803		
Autres créances		1 714 536	1 714 536		
Charges constatées d'avance		74 161	74 161		
<b>Actif circulant (II)</b>		<b>9 615 507</b>	<b>9 615 507</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Total Créances (I + II)</b>		<b>563 885 175</b>	<b>71 608 962</b>	<b>168 909 288</b>	<b>323 366 925</b>

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

Au titre des jetons de présence : 343 €

Au titre des bons de caisse : 1 358 €

Au titre des intérêts sur livrets : 11 619 €

## 4.7.4. État des dettes

Rubriques	Notes	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		195 627 167	25 073 142	29 521 028	141 032 997
Fonds PEC reçus sous forme de prêts - Participation volontaire		106 311	106 311		
<b>Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)</b>		<b>195 733 478</b>	<b>25 179 453</b>	<b>29 521 028</b>	<b>141 032 997</b>
Emprunts auprès des établissements de crédit					
Dépôts et cautionnements reçus					
Dettes financières UESL					
Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque		2 551	2 551		
Autres Emprunts et dettes financières divers		72 201	72 201		
Dettes financières		74 752	74 752	0	0
Dettes UESL - Opérations courantes		10 452 415	10 452 415		
Dettes pour transferts et subventions à payer		27 950 258	27 950 258		
Fournisseurs et comptes rattachés		611 920	611 920		
Dettes fiscales et sociales		2 272 166	2 272 166		
Autres dettes		634 181	634 181		
Autres dettes diverses		41 920 940	<b>41 920 940</b>	0	0
Produits constatés d'avance					
<b>Autres dettes (II)</b>		<b>41 995 692</b>	<b>41 995 692</b>	0	0
<b>Total Dettes (I + II)</b>		<b>237 729 171</b>	<b>67 175 146</b>	<b>29 521 028</b>	<b>141 032 997</b>

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 1 544 k€, pour 25 573 k€ au solde des conventions signées au titre du concours 1% relance, pour 25 k€ au solde des conventions signées au titre des Mobili-Pass® et Mobili-Jeunes®, pour 11 k€ à reverser auprès des CIL, et pour 808 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 124 k€, les usagers créditeurs pour 385 k€, la participation des salariés au résultat pour 309 k€, les dettes fiscales et sociales pour 1 048 k€ et charges diverses pour 80 k€.

## 4.7.8. Impôts sur les résultats

Néant

## 4.7.9. Créances et dettes UESL - Opérations courantes

Les 10 452 k€ de dettes UESL représentent le 4<sup>ème</sup> trimestre, soit Pass-Foncier® : 576 k€, Mobili-Pass -3 k€, Loca-Pass® 3 862 k€, Sécuri-Pass® 463 k€ et 5 554 k€ de pénalités sur objectifs.

Les 7 742 k€ de créances représentent le 4<sup>ème</sup> trimestre, soit le Pass Foncier : 2 043k€, Loca-Pass® 2 631k€, Sécuri-Pass® 18k€, au titre du 1% relance : 2840 k€ et Fonds de Soutien : 210 k€

## 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 64 824 k€ se décompose en activité règlementé 61 555 k€ et au titre de la PEEC agricole pour 3 269 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 217 k€, les intérêts sur créances soit 1335 k€ et les intérêts sur créances UESL soit 378 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 1772 k€, ainsi que les intérêts des créances des autres CIL soit 47 k€.
- Produits des prêts aux personnes physiques : ils sont en diminution de 2,6 % et s'élèvent à 3 166 k€.

### 5.2. Prélèvements sur les fonds issus de la PEEC

Le compte Prélèvements autorisés sur fonds collectés en charges pour un montant total de 5 142 k€ est composé à hauteur de :

- 2 842 k€ (dont 58 concerne la PEAEC) de prélèvement pour frais de gestion que l'on retrouve en produits,
- 1 142 k€ de dépenses liées à la gestion des Avances et Garanties Loca-Pass®, de 210 k€ de dépenses de gestion de traitement social de la GRL, 297 k€ à la gestion du service Cil-Pass Assistance® et Sécuri-Pass®, soit un total de 1 649 k€ que l'on retrouve en produits en Autres prélèvements pour frais de gestion, 253 k€ se cotisation à l'ANPEEC, 285 k€ de cotisation du fonctionnement interne de l'UESL, 151 k€ de cotisations des partenaires sociaux de l'UESL, 38 k€ de remboursement des structures dédiées, soit un total de 651 k€ que l'on retrouve en produits en Prélèvements pour cotisations.

### 5.3. Opérations de péréquation et de mutualisation UESL

Les 13 198k€ de charges minorées des 3261 k€ produits présente un solde débiteur de 9 937 k€ composé de :

- le déficit sur la distribution des aides Loca-Pass® pour 1 232 k€
- le déficit sur la distribution des aides Mobili-Pass® pour 376 k€
- du refinancement des subventions de démolition pour 449 k€
- le reversement sur le refinancement 1% relance pour 50 k€
- le déficit sur le Sécuri-Pass® pour 444 k€
- le déficit sur la distribution du Pass-Foncier® 2 730 k€
- de provision des pénalités sur objectifs soit 5 554 k€

### 5.4. Subventions reçues et fonds assimilés

Avec une hausse de près de 2 % le Groupe CILEO réalise une légère progression de collecte très supérieure à la moyenne constatée au plan national.

### 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 diminution de 30 % pour l'essentiel des dépenses informatiques, assurances, téléphonie, fournitures administratives.

### 5.8. Impôts, taxes et versements assimilés

Ce poste comprend la taxe sur les salaires 619 k€, la formation continue 110 k€, la PEEC 22 k€, les taxes foncières 53 k€ les droits d'enregistrement et cartes grises 4 k€

### 5.9. Charges de personnel et effectif (équivalent temps plein)

Ce poste comprend l'intéressement pour 309K€ soit 13% du résultat courant

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		48,88		48,88	51,10		51,10
Agents de maîtrise et professions intermédiaires				0			0,00
Employés et ouvriers		138,64		138,64	142,36		142,36
<b>Total</b>		<b>187,52</b>	<b>0</b>	<b>187,52</b>	<b>193,46</b>	<b>0</b>	<b>193,46</b>

#### 5.10. Subventions versées et fonds assimilés

On peut noter une baisse de 45 % des subventions versées au titre de la politique nationale.

#### 5.11. Créances irrécouvrables et transformations

Les créances irrécouvrables sont stables. Elles correspondent principalement des dettes de Loca-Pass®, toutefois il est à noter une hausse des pertes sur les Prêts Accession.

#### 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

Pas de commentaire particulier.

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

La reprise sur les engagements concerne le financement des politiques nationales pour 45 082 k€, la Garantie Loca-Pass® pour 2 019 k€, et la reprise de provision Loca-Pass® et Assistance à hauteur de 2 422 k€.

#### 5.18. Détail des charges et produits financiers

##### ▪ Charges :

La ligne des dotations aux provisions sur fonds propres pour 1135 k€ concerne les 20% des dépréciations des créances Loca-Pass® soit 715k€ et les prêts Personnes Physiques (PP) et Personnes Morales (PM) soit 420 k€

Les intérêts 622 k€ concernent l'UESL et 2 k€ concernent les frais bancaires.

##### ▪ Produits :

Les produits financiers autres que les retours de prêts et produits issus de participation sont :

- des reprises de provisions sur créances Loca-Pass® soit 608 k€ et sur créances prêts PP et PM soit 652 k€

- des produits financiers de placements pour 661 k€

#### 5.19. Détail des charges et produits exceptionnels

Les produits exceptionnels comprennent entre autres, les cessions d'immobilisations, les retours sur créances, les bonis de fusion.

Les charges exceptionnelles représentent pour l'essentiel une avance sur un litige social couvert par une reprise de provision de 100 k€.

#### 5.20. Participation des salariés

Non concerné.

#### 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 49 962 k€. Le montant de l'année N-1 figure en produits pour un total 49 885 k€.

#### 5.23. Solde des opérations sur fonds affectés

L'exercice se clôture par des excédents des opérations sur fonds affectés, 28 970 k€ sur les fonds PEEC et 1 032 k€ sur fonds PEAEC, en raison de l'absence de provision de politiques nationales.

## 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
<b>Trésorerie initiale</b>						
Trésorerie à l'ouverture					68 370 471	34 922 409
Incidence des fusions et assimilées						40 748 402
<b>Total I</b>					<b>68 370 471</b>	<b>75 670 811</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds</b>						
Collecte reçue sous forme de subventions		48 724 194	1 415 033		50 139 227	49 880 006
Collecte nette reçue sous forme de prêts		7 021 203			7 021 203	4 218 646
Collecte nette reçue en vue de souscriptions de titres					-	-
Transferts et rétrocessions entre collecteurs financiers		- 450 753	-		- 450 753	- 840 918
Flux nets de subventions		- 214 736			- 214 736	- 114 688
Prêts accordés au CIL (Flux nets)		- 395 192			- 395 192	- 6 411 699
Prêts accordés par le CIL (Flux nets)		159 176			159 176	5 685 469
Fonds nets reçus en vue de souscriptions de titres					-	-
Fonds versés en vue de souscriptions de titres					-	-
Opérations réalisées avec l'ANPEEC						<b>1 497 300</b>
Flux nets de subventions						-
Prêts accordés par l'ANPEEC (Flux nets)						1 497 300
Prêts accordés à l'ANPEEC (Flux nets)						-
Opérations de péréquation et mutualisation UESL		- 18 168 640	-		- 18 168 640	- 16 656 270
Flux nets de subventions		2 989 871			2 989 871	8 149 975
Prêts accordés par l'UESL (Flux nets)		9 601 202			9 601 202	8 506 295
Prêts accordés à l'UESL (Flux nets)		- 30 759 713			- 30 759 713	-
<b>Total II</b>		<b>37 126 005</b>	<b>1 415 033</b>		<b>38 541 038</b>	<b>71 411 304</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds</b>						
Subventions versées		- 55 215 066	- 26 043		- 55 241 108	- 68 150 551
Financements et préfinancements accordés		21 482 411	379 103		21 103 307	- 2 848 593
Flux nets UESL Politiques Nationales						- 31 773 809
Flux nets Prêts accordés aux filiales et entreprises liées au CIL		1 245 849			1 245 849	875 048
Flux nets Prêts accordés autres participations		1 323 484			1 323 484	5 387 354
Flux nets Prêts accordés aux personnes morales		6 456 494			6 456 494	4 100 648
Flux nets Prêts accordés aux personnes physiques		12 456 583	379 103		12 077 480	18 562 166
Opérations sur titres de participation		- 270 126	-		- 270 126	- 1 916 895
Souscriptions de titres et assimilées		- 270 226			- 270 226	- 1 915 523
Cessions de titres et assimilées		100			100	- 1 372
<b>Total III</b>		<b>- 34 002 781</b>	<b>- 405 146</b>		<b>- 34 407 926</b>	<b>- 72 916 039</b>
<b>Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement</b>						
Produits courants non financiers (a)				4 250 490	4 250 490	3 226 755
Charges courantes non financières (b)				- 13 289 239	- 13 289 239	- 14 173 022
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun						-
Produits financiers (a)				7 577 417	7 577 417	7 143 160
Charges financières (b)				- 624 356	- 624 356	- 474 887
Cessions et réductions d'immobilisations				63 400	63 400	105 468
Autres produits exceptionnels (a)				1 457 989	1 457 989	36 227
Charges exceptionnelles (b) (c)				- 116 558	- 116 558	- 30 290
Participation des salariés aux résultats						-
Impôt sur les sociétés				744	744	-
Variation du besoin en fonds de roulement				- 855 357	- 855 357	- 967 520
Acquisitions d'immobilisations				- 424 004	- 424 004	- 657 207
Augmentation de dettes financières				16 837	16 837	-
Remboursement de dettes financières				- 10 000	- 10 000	-
Variation des capitaux propres						-
<b>Total IV</b>				<b>- 1 954 125</b>	<b>- 1 954 125</b>	<b>- 5 791 316</b>
<b>Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV</b>					<b>70 549 457</b>	<b>68 374 760</b>
(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

### 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>		8 881	0	1362	675	449	348	8 295
SA HLM		7 389		1347	660	449	314	6 837
Coopératives HLM		189		15	15			189
Sociétés civiles immobilières (SCI)		141						141
Sociétés anonymes immobilières (SAI)		1 159					34	1 125
Autres entités		3						3
<i>Autres entités du Groupe</i>		165	0	45	39	6	0	165
SA HLM		79		34	28	6		79
SEM HLM		0		11	11			0
Coopératives HLM		86						86
Sociétés civiles immobilières (SCI)								0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								0
Autres entités								0
<i>Entités hors Groupe</i>		19882	0	1957	1147	470	310	19232
SA HLM		1 061		401	346	55	25	1 036
OPH		10 738		538	288	250	258	10 480
SEM HLM		203		18	6	11		202
Coopératives HLM		167		53	47	6		167
Sociétés civiles immobilières (SCI)		133		8	3	5	11	122
Sociétés anonymes immobilières (SAI)								0
Autres entités		7 580		939	457	143	16	7 225
<b>TOTAL (Droit de suite uniquement)</b>		<b>28928</b>	<b>0</b>	<b>3364</b>	<b>1861</b>	<b>925</b>	<b>658</b>	<b>27692</b>

## 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)
<b>Droits de réservation en droit de suite</b>		665	0	708	2 649	1 861	925	658	578
<i>Filiales et entreprises liées</i>		164	0	341	1 115	675	449	348	148
SA HLM		164		274	1 073	660	449	314	88
Coopératives HLM				67	0	15			52
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités					42			34	0
<i>Autres entités du Groupe</i>		0	0	24	21	39	0	0	0
SA HLM				13	21	28	6		0
SEM HLM				11		11			0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<i>Entités hors Groupe</i>		501	0	343	1 513	1 147	470	310	430
SA HLM		50		130	398	346	55	25	152
OPH		437		207	358	288	250	258	206
SEM HLM		3		2	26	5	11		14
Coopératives HLM					53	47	6		0
Sociétés civiles immobilières (SCI)		11			8	3	5	11	0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités				4	670	457	143	16	58
<b>Droits de réservation en désignation unique</b>		0	0	7		7		0	0
<i>Filiales et entreprises liées</i>		0	0	1		1		0	0
SA HLM				1		1			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	6		6		0	0
SA HLM				4		4			0
OPH				2		2			0
SEM HLM									0
Coopératives HLM									0
Sociétés civiles immobilières (SCI)									0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)									0
Autres entités									0
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		665	0	715	2 649	1 868	925	658	578
		<b>Exercice N-1</b>	<b>Exercice N</b>						
<b>Loyers d'occupation versés aux bailleurs</b>		néant	néant						

## 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			
<b>Droits de réservation en droit de suite</b>		<b>2 156</b>	<b>0</b>	<b>513</b>	<b>9 455 832</b>	<b>970</b>	<b>11 017 000</b>	<b>708</b>	<b>0</b>	<b>2 931</b>
<i>Filiales et entreprises liées</i>		<b>1 111</b>	<b>0</b>	<b>177</b>	<b>4 140 894</b>	<b>605</b>	<b>6 999 000</b>	<b>341</b>	<b>0</b>	<b>1 552</b>
SA HLM		1 048		52	1 199 000	605	6 999 000	274		1 431
Coopératives HLM		63		12	229 894			67		8
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)		0		113	2 712 000					113
Autres entités										0
<i>Autres entités du Groupe</i>		<b>79</b>	<b>0</b>	<b>18</b>	<b>336 000</b>	<b>15</b>	<b>136 000</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>88</b>
SA HLM		52		18	336 000	1	10 000	13		58
SEM HLM		11						11		0
Coopératives HLM		16				14	126 000			30
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										0
Autres entités										0
<i>Entités hors Groupe</i>		<b>966</b>	<b>0</b>	<b>318</b>	<b>4 978 938</b>	<b>350</b>	<b>3 882 000</b>	<b>343</b>	<b>0</b>	<b>1 291</b>
SA HLM		322		14	301 618	107	1 236 000	130		313
OPH		425		101	2 059 000	229	2 512 000	207		548
SEM HLM		2				14	134 000	2		14
Coopératives HLM		98		191	2 206 366					289
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										0
Autres entités		119		12	411 954			4		127
<b>Droits de réservation en désignation unique</b>		<b>3</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>112 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
<i>Filiales et entreprises liées</i>		<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
SA HLM		1						1		0
Coopératives HLM										0
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										0
Autres entités										0
<i>Autres entités du Groupe</i>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>		<b>2</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>112 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
SA HLM		0		9	112 000			4		5
OPH		2						2		0
SEM HLM										0
Coopératives HLM										0
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Sociétés anonymes immobilières (SAI)										0
Autres entités										0
<b>TOTAL GÉNÉRAL</b>		<b>2 159</b>	<b>0</b>	<b>522</b>	<b>9 567 832</b>	<b>970</b>	<b>11 017 000</b>	<b>715</b>	<b>0</b>	<b>2 936</b>

(1) Conventions signées au cours de l'exercice

## 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 121 k€.



## 8.2. État des engagements hors bilan

Rubriques	Notes	Exercice N	Exercice N-1
<b>Octroi de prêts</b>		<b>35 219 467</b>	<b>29 784 149</b>
<i>Fonds PEEC</i>		<b>35 185 821</b>	<b>29 734 949</b>
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées		12 267 163	9 268 267
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe		15 243 561	10 450 532
Personnes physiques		7 675 097	10 016 150
<i>Fonds PEAE</i>		<b>33 647</b>	<b>49 200</b>
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			49 200
Personnes physiques		33 647	
<b>Garanties accordées (voir tableau de variation)</b>		<b>152 917 079</b>	<b>283 269 704</b>
<i>Fonds PEEC</i>		<b>152 917 079</b>	<b>283 269 704</b>
UESL		198 260	151 456
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques		152 718 819	283 118 248
<i>Fonds PEAE</i>		-	-
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
<b>Total des engagements donnés relatifs à la PEC</b>		<b>188 136 546</b>	<b>313 053 853</b>
<b>Avals, cautions, garanties</b>		<b>4 000 996</b>	<b>741 284</b>
<b>Redevances crédit-bail restant à courir</b>		<b>25 949</b>	<b>29 993</b>
Crédit-bail mobilier		25 949	29 993
Crédit-bail immobilier			
<b>Autres engagements donnés</b>		<b>3 975 047</b>	<b>711 291</b>
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers		3 975 047	711 291
<b>Total des engagements donnés de gestion courante</b>		<b>4 000 996</b>	<b>741 284</b>
<b>Total des engagements donnés</b>		<b>192 137 542</b>	<b>313 795 136</b>
<b>Fonds à recevoir sous forme de prêts</b>		<b>5 373 940</b>	<b>9 601 614</b>
<i>Fonds PEEC</i>		<b>5 373 940</b>	<b>9 601 614</b>
UESL		5 373 940	9 601 614
Autres collecteurs financiers			
Autres			
<i>Fonds PEAE</i>			
Autres collecteurs financiers			
Autres			
<b>Garanties reçues</b>		<b>122 515</b>	-
<i>Fonds PEEC</i>		-	-
UESL			
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe			
Personnes physiques			
<i>Fonds PEAE</i>		<b>122 515</b>	-
Autres collecteurs financiers			
Filiales et entreprises liées			
Autres entités du Groupe			
Entités hors Groupe		122 515	
Personnes physiques			
<b>Total des engagements reçus relatifs à la PEC</b>		<b>5 496 455</b>	<b>9 601 614</b>
<b>Avals, cautions, garanties</b>		-	<b>74 595</b>
<b>Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant</b>		-	-
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
<b>Autres engagements reçus</b>		-	<b>74 595</b>
<b>Total des engagements reçus de gestion courante</b>		-	<b>74 595</b>
<b>Total des engagements reçus</b>		<b>5 496 455</b>	<b>9 676 209</b>

- Le décret modificatif du décret enveloppes 2012-2014 prévoit un financement total minimum de 3 277 millions d'€uros au titre des Politiques Nationales (ANRU, ANAH, ANIL-ADIL, GRL). Notre quote-part est de 128 786 100 €, soit 3,93%.
- Aucune provision n'est à passer pour ces financements au titre de la période 2012-2014 car le premier exercice de rattachement est l'année 2012.

## 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
<b>Fonds PEEC</b>		<b>295 254 965</b>	-	<b>35 535 984</b>	-	<b>177 873 870</b>	<b>0</b>	<b>152 917 079</b>
<i>Garanties locales</i>		<b>294 788 565</b>	-	<b>35 337 724</b>	-	<b>177 407 470</b>	<b>0</b>	<b>152 718 819</b>
Filiales et entreprises liées		11 518 861				11 518 861		-
Autres entités du Groupe		-						-
Entités hors Groupe		-						-
Personnes physiques		283 269 704		35 337 724		165 888 609		152 718 819
<i>Garanties non locales</i>		<b>466 400</b>	-	<b>198 260</b>	-	<b>466 400</b>	<b>0</b>	<b>198 260</b>
UESL		151 456		198 260		151 456		198 260
Autres collecteurs financiers		-						-
Filiales et entreprises liées		167 300				167 300		-
Autres entités du Groupe		147 644				147 644		-
Entités hors Groupe		-						-
<b>Fonds PEAEC</b>		-	-	-	-	-	<b>0</b>	-
<i>Garanties non locales</i>		-	-	-	-	-	<b>0</b>	-
Autres collecteurs financiers								
Filiales et entreprises liées								
Autres entités du Groupe								
Entités hors Groupe								
<b>Total des garanties accordées</b>		<b>295 254 965</b>	-	<b>35 535 984</b>	-	<b>177 873 870</b>	<b>0</b>	<b>152 917 079</b>

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

## 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		
<b>Actif immobilisé (1)</b>						
Participations		23 356 599		10 313 886	33 570 485	32 174 294
- Dépréciations		7 638			7 638	
Créances sur l'UESL (2)		89 815 268			89 815 268	67 440 122
- Dépréciations						
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (2)		67 209 096		258 145	67 557 240	69 017 904
- Dépréciations		230 263			239 263	
Créances rattachées aux autres participations (2)		21 556 521			21 556 521	18 532 532
- Dépréciations						
Prêts aux personnes morales et autres organismes (2)		132 484 089		5 600	132 489 689	143 215 890
- Dépréciations						
Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (2)		235 508 029	5 485 809		240 992 738	255 555 428
- Dépréciations		13 363 174			13 363 174	12 933 198
Autres immobilisations financières (2)		154 066		136 816	291 482	255 045
- Dépréciations						
<b>Total I</b>		<b>570 173 168</b>	<b>5 485 809</b>	<b>10 714 447</b>	<b>586 373 424</b>	<b>586 191 215</b>
		<b>Dépréciations</b>			<b>13 610 075</b>	<b>12 933 198</b>
		<b>Net</b>	<b>566 563 092</b>	<b>10 714 447</b>	<b>572 763 349</b>	<b>573 258 017</b>
<b>Actif circulant</b>						
Créances pour transferts et subventions à recevoir (3)						
- Dépréciations						
Créances UESL - Opérations courantes (3)		7 742 803			7 742 803	25 059 863
- Dépréciations						
Autres créances (3)						
- Dépréciations						
<b>Total II</b>		<b>7 742 803</b>			<b>7 742 803</b>	<b>25 059 863</b>
		<b>Dépréciations</b>				
		<b>Net</b>	<b>7 742 803</b>		<b>7 742 803</b>	<b>25 059 863</b>
<b>Comptes de liaison entre fonds (III)</b>		<b>33 826 453</b>	<b>5 949 860</b>	<b>21 778 852</b>	<b>61 555 165</b>	<b>63 213 641</b>
<b>TOTAL ACTIF (I + II + III)</b>		<b>598 132 349</b>	<b>11 435 669</b>	<b>32 493 299</b>	<b>642 061 317</b>	<b>661 531 521</b>
(1) Dont Titres et prêts art. R.313-33-3 du CCH (brut)						
(2) Dont à moins d'un an (brut)					60 810 532	6 016 640
(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		
<b>Fonds propres</b>						
Fonds associatifs sans droit de reprise						
Réserve destinée aux activités réglementées		77 013 480			77 013 480	76 288 072
Réserve destinée à l'activité non réglementée de prêts aux personnes physiques			11 435 669		11 435 669	11 435 669
Réserve destinée aux autres activités non réglementées				27 448 559	27 448 559	27 448 559
<b>Total I</b>		<b>77 013 480</b>	<b>11 435 669</b>	<b>27 448 559</b>	<b>115 897 708</b>	<b>115 172 300</b>
<b>Fonds issus des versements des employeurs à l'effort de construction</b>						
Subventions reçues affectées à des emplois						
Participation obligatoire		233 157 128			233 157 128	204 611 237
Participation volontaire				4 891 998	4 891 998	4 858 011
Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois						
Participation obligatoire		48 721 680			48 721 680	48 720 257
Participation volontaire				29 004	29 004	33 987
Fonds reçus sous forme de prêts (1)						
Participation obligatoire		195 576 207			195 576 207	181 705 640
Participation volontaire				106 311	106 311	151 162
Fonds en vue de souscription de titres						
Participation obligatoire		721 880			721 880	721 880
Participation volontaire				17 426	17 426	17 426
Provisions pour engagements à réaliser						
Participation obligatoire		5 347 650			5 347 650	52 033 859
Participation volontaire						
<b>Total II</b>		<b>483 524 545</b>		<b>5 044 740</b>	<b>488 569 285</b>	<b>492 853 459</b>
<b>Autres dettes</b>						
Dettes financières (2)						
Dettes UESL - Opérations courantes (2)		10 452 415			10 452 415	29 567 583
Dettes pour transferts et subventions à payer (2)		27 141 908			27 141 908	23 938 178
<b>Total III</b>		<b>37 594 323</b>			<b>37 594 323</b>	<b>53 505 762</b>
<b>Comptes de liaison entre fonds (IV)</b>						
<b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV)</b>		<b>598 132 348</b>	<b>11 435 669</b>	<b>32 493 299</b>	<b>642 061 317</b>	<b>661 531 521</b>
(1) Dont à moins d'un an					25 128 493	6 690 892
Dont à plus d'un an					170 554 025	175 165 910
(2) Dont à moins d'un an					37 594 324	53 505 762
Dont à plus d'un an						

Pas de commentaire particulier.

Maquette Comptes annuels CIL / version 0.9d / Clôture 31.12.2011

## 9.3. Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

Rubriques	Notes	Montant Exercice N-1	Montant Exercice N			Total
			Région Siège	Région L.R.	Autres régions	
Subventions reçues		49 854 773	40 505 922	12 524 304		53 030 226
Fonds échus et prescrits		-		3 076		3 076
Fonds reçus d'autres collecteurs financiers		85 853	44 517	915		45 432
<b>Subventions reçues et fonds assimilés</b>		<b>49 940 626</b>	<b>40 550 439</b>	<b>12 528 295</b>	-	<b>53 078 734</b>

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 L.R.	Autres régions	
Production vendue		3 110 575	4 126 319	34 352		4 160 672
Produits des participations		1 637 112	1 643 214	286 853		1 930 067
Produits des prêts aux personnes morales		2 017 109	1 174 899	643 712		1 818 611
Produits des prêts aux personnes physiques		3 249 582	2 299 357	867 132		3 166 488
<b>Revenus d'activité</b>		<b>10 014 378</b>	<b>9 243 790</b>	<b>1 832 049</b>	-	<b>11 075 839</b>

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 L.R.	Autres régions	
Politiques nationales		65 513 060	36 045 423			36 045 423
Filiales et entités liées au CIL		4 820 100	4 327 600	780 000		5 107 600
Autres entités du Groupe		-				-
Autres entités hors Groupe		9 981 059	2 949 039	2 965 400		5 914 439
Personnes physiques		3 984 870	2 101 699	451 774		2 553 473
Fonds versés à d'autres collecteurs financiers		209 522	260 078			260 078
Participation au fonds de garantie ANPEEC						-
<b>Subventions versées et fonds assimilés</b>		<b>84 508 611</b>	<b>45 683 838</b>	<b>4 197 174</b>	-	<b>49 881 012</b>

Pas de commentaire particulier

## 10. Autres informations

## 10.1. Opérations de fiducie

Néant

## 10.2. Nature et objectif des opérations non inscrites au bilan

- Le décret modificatif du décret enveloppes 2012-2014 prévoit un financement total minimum de 3 277 millions d'€ au titre des Politiques Nationales (ANRU, ANAH, ANIL-ADIL, GRL). Notre quote-part est de 128 786 100 € soit 3,93%.
- Aucune provision n'est à passer pour ces financements au titre de la période 2012-2014 car le premier exercice de rattachement est l'année 2012.

## 10.3. Entreprises liées

<b>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ Á :</b>	<b>MONTANT (€)</b>
<b>SACICAP DES PYRENEES (T09)</b>	<b>1 291,85</b>
■ Location de bureaux et charges locatives	1 291,85
<b>SACICAP SUD MASSIF CENTRAL (T12)</b>	<b>15 461,33</b>
■ Mise à disposition de personnel	13 450,77
■ Photocopieurs	2 010,56
<b>PROCIVIS SMC (T12)</b>	<b>369,51</b>
■ Photocopieurs	369,51
<b>SARL HABITAT GESTION (T31)</b>	<b>103 936,36</b>
■ Mise à disposition de personnel	98 883,45
■ Assurances	239,33
■ Frais de déplacement	4 813,58
<b>CILEO DEVELOPPEMENT</b>	<b>2 632 436,39</b>
■ Mise à disposition de personnel	2 433 202,84
■ Charges de personnel (autres que salaires)	2 212,60
■ Téléphonie	27 124,31
■ Affranchissement	3 714,10
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	55 783,60
■ Fournitures administratives, petit équipement et documentation	767,21
■ Frais de déplacement	88 779,07
■ Frais informatiques	2 945,79
■ Photocopieurs	10 929,24
■ Assurances	4 149,42
■ Location de bureaux et charges locatives	1 060,47
■ Communication	1 313,21
■ Véhicules	76,00
■ Réceptions	378,53
<b>CILEO HABITAT</b>	<b>400 973,92</b>
■ Mise à disposition de personnel	375 463,56
■ Charges de personnel (autres que salaires)	360,00
■ Frais de déplacement	3 113,17
■ Frais informatiques	9 729,87
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	5 733,24
■ Véhicules	5 863,67
■ Téléphonie	71,67
■ Communication	638,74
<b>SCI MIDI LOGIS (T31)</b>	<b>172 938,45</b>
■ Mise à disposition de personnel	168 124,81
■ Charges de personnel (autres que salaires)	89,70
■ Frais de déplacement	1 339,46
■ Téléphonie	561,98
■ Frais informatiques	2 726,52
■ Fournitures administratives, petit équipement et documentation	32,63
■ Assurances	63,35
<b>SCI CLAIR DE LUNE (T31)</b>	<b>82 708,02</b>
■ Capital restant dû sur prêts	82 708,02
<b>PACT ARIM (T31)</b>	<b>692 123,50</b>
■ Mise à disposition de personnel	618 533,55
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	73 589,95
<b>SDCII (T31)</b>	<b>4 540,64</b>
■ Mise à disposition de personnel	4 346,75
■ Carburant	193,89
<b>UNION PATRONALE DU GERS (T32)</b>	<b>2 886,89</b>
■ Affranchissement	834,65
■ Véhicules	2 052,24
<b>ESPACE HANDICAP EMPLOI (T32)</b>	<b>2 189,07</b>
■ Affranchissement	2 189,07

<b>LE GROUPE CILÉO A FACTURÉ À :</b>	<b>MONTANT (€)</b>
<b>ASTL (T46)</b>	<b>17 146,16</b>
■ Affranchissement	13 965,79
■ Véhicules	3 180,37
<b>UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T46)</b>	<b>10 537,54</b>
■ Mise à disposition de personnel	1 153,79
■ Affranchissement	4 376,42
■ Véhicules	2 657,33
■ Location de bureaux et charges locatives	2 350,00
<b>CILUMD (T65)</b>	<b>7 199,43</b>
■ Mise à disposition de personnel	7 199,43
<b>ADSL (T65)</b>	<b>14 971,19</b>
■ Mise à disposition de personnel	13 751,27
■ Frais informatiques	1 219,92
<b>SCI HABITAT BITERROIS (T66)</b>	<b>34 352,45</b>
■ Mise à disposition de personnel	17 581,13
■ Frais informatiques	11 552,66
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	5 199,64
■ Frais de déplacement	19,02
<b>CILEO FINANCIERE (T81)</b>	<b>15 619,18</b>
■ Mise à disposition de personnel	15 542,94
■ Affranchissement	60,16
■ Photocopieurs	16,08
<b>GIE ASSOCIL (T81)</b>	<b>1 856,96</b>
■ Mise à disposition de personnel	1 800,29
■ Affranchissement	56,67
<b>HABITAT EQUIPEMENT (T81)</b>	<b>4 673,17</b>
■ Mise à disposition de personnel	2 779,35
■ Affranchissement	104,39
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	1 789,43
<b>RELAIS DES CONSULS (T81)</b>	<b>6 356,13</b>
■ Mise à disposition de personnel	5 416,13
■ Frais de déplacement	142,14
■ Affranchissement	785,68
■ Photocopieurs	12,18
<b>MAISONS CLAIRES (T81)</b>	<b>151 960,12</b>
■ Mise à disposition de personnel	108 167,57
■ Fournitures administratives, petit équipement et documentation	506,27
■ Affranchissement	9 102,67
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	29 814,06
■ Frais de déplacement	3 131,08
■ Téléphonie	791,90
■ Photocopieurs	446,57
<b>LOCACIL (T82)</b>	<b>13 365,20</b>
■ Mise à disposition de personnel	9 034,69
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	4 244,05
■ Frais de déplacement	86,46
<b>SCI DU VIOLON D'INGRES (T82)</b>	<b>3 254,95</b>
■ Mise à disposition de personnel	2 142,45
■ Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	1 112,50

<b>LES ENTITES SUIVANTES ONT FACTURÉ LE GROUPE CILÉO :</b>	<b>MONTANT (€)</b>
<b>PROCIVIS SMC (T12)</b>	<b>54 418,00</b>
■ Mise à disposition de personnel	13 634,40
■ Coûts de fonctionnement(électricité, eaux, entretien, maintenance)	40 783,60
<b>CILEO DEVELOPPEMENT</b>	<b>132 890,18</b>
■ Mise à disposition de personnel	21 179,01
■ Téléphonie	646,37
■ Charges de personnel (autres que salaires)	81,24
■ Coûts de fonctionnement(électricité, eaux, entretien, maintenance)	28 246,19
■ Location de bureaux et charges locatives	82 737,37
<b>FBTP</b>	<b>2 556,32</b>
■ Location de bureaux et charges locatives	2 556,32
<b>CILEO HABITAT</b>	<b>53 766,32</b>
■ Location de bureaux et charges locatives	53 525,30
■ Téléphonie	241,02
<b>UNION PATRONALE DU GERS (T32)</b>	<b>14 545,32</b>
■ Location de bureaux et charges locatives	12 266,28
■ Coûts de fonctionnement(électricité, eaux, entretien, maintenance)	1 492,67
■ Téléphonie	786,37
<b>ASTL (T46)</b>	<b>1 654,32</b>
■ Fournitures administratives, petit équipement et documentation	31,84
■ Charges de personnel (autres que salaires)	210,60
■ Véhicules	1 411,88
<b>UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T46)</b>	<b>5 251,72</b>
■ Téléphonie	1 637,58
■ Photocopieurs	3 614,14
<b>GIE ASSOCIL (T81)</b>	<b>20 436,76</b>
■ Coût de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance)	20 436,76
<b>RELAIS DES CONSULS</b>	<b>26 751,65</b>
■ Location de bureaux et charges locatives	26 751,65
<b>MAISONS CLAIRES (T81)</b>	<b>1 584,35</b>
■ Mise à disposition de personnel	868,05
■ Fournitures administratives, petit équipement et documentation	656,58
■ Téléphonie	59,72





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

Rubriques	Notes	Exercice N-1	Exercice N
<b>Audit</b>		<b>99 157</b>	<b>99 185</b>
Commissariat aux comptes		84 805	93 205
Autres missions d'audit		14 352	5 980
<b>Missions accessoires</b>			
<b>Autres prestations</b>		-	-
Juridique, fiscal et social			
Technologies de l'information			
Audit interne			
Autres			
<b>Total général</b>		<b>99 157</b>	<b>99 185</b>

Pas de commentaire particulier

## 10.7. Environnement et développement durable

Réduction des consommables :

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

Réduction des coûts de déplacement :

- mise en place de la vidéo conférence.