

**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** : W31 3012551 – Le 6 juin 1967

**Comptes annuels de l'exercice 2013 clos le 31 décembre 2013**

## Sommaire

| Comptes annuels |   | Page |
|-----------------|---|------|
| <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             | Mise en place d'une nouvelle segmentation des activités                     |      |
| <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                      |      |
| 4.2.4           | Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PSEEC                      |      |
| 4.3             | Réévaluation du bilan   |      |
| 4.4             | Capitaux propres  |      |
| 4.5             | Fonds issus de la PEC   |      |
| 4.5.1           | Fonds, provisions et dettes de la PEEC                                      |      |
| 4.5.2           | Fonds, provisions et dettes de la PEAEC                                     |      |
| 4.5.3           | Fonds, provisions et dettes de la PSEEC                                     |      |
| 4.6             | Provisions non imputées sur les fonds PEC                                   |      |
| 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   |      |
| 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 autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction |  |
| 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 versés 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       | 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  |  |
| <b>9</b>  | <b>Informations sectorielles et notes associées</b>                                      |  |
| 9.1       | Principes de sectorisation   |  |
| 9.2       | Ventilation des subventions reçues par régions géographiques                             |  |
| 9.3       | Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques                             |  |
| 9.4       | 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  |  |
| 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

| ACTIF  | Notes   | Fonds PEEC  | Fonds PEAE | Fonds PSEEC | Gestion courante | Total N     | Total N-1   |
|--|---------|-------------|------------|-------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>Actif immobilisé</b>  |         |             |            |             |                  |             |             |
| Immobilisations incorporelles                                    | 1.2     |             |            |             | 327 566          | 327 566     | 373 488     |
| - Amortissements et dépréciations                                | 1.6 / 2 |             |            |             | -303 716         | -303 716    | -336 625    |
| Immobilisations corporelles                                      | 1.1     |             |            |             | 8 509 562        | 8 509 562   | 8 750 552   |
| - Amortissements et dépréciations                                | 1.6 / 2 |             |            |             | -4 181 280       | -4 181 280  | -4 167 582  |
| Participations   | 1.1     | 34 148 055  |            | 10 050 538  |                  | 44 198 594  | 39 572 053  |
| - Dépréciations  | 2       | -7 638      |            |             |                  | -7 638      | -7 638      |
| Créances sur l'UESL (1)  | 1.4     | 104 071 557 |            |             | 98 564           | 104 170 121 | 99 661 356  |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL (1) | 1.5     | 64 810 658  |            | 734 314     | 456 802          | 66 001 774  | 64 877 064  |
| - Dépréciations  | 2       | -239 263    |            |             |                  | -239 263    | -239 263    |
| Créances rattachées aux autres participations (1)                | 1.5     | 21 755 653  |            |             | 76 473           | 21 832 126  | 21 844 816  |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes (1)  | 1.5     | 121 505 177 |            | 3 594       | 486 430          | 121 995 201 | 128 171 889 |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             | -264 904         | -264 904    | -523 606    |
| Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion (1)  | 1.5     | 212 251 287 | 1 363 320  | 2 575 419   | 51 101           | 216 241 127 | 228 582 506 |
| - Dépréciations  | 2       | -12 333 036 |            |             | -4 503 175       | -16 836 210 | -18 340 451 |
| Autres immobilisations financières (1)                           | 1.1     | 150 270     |            | 144 410     | 16 881           | 311 561     | 322 220     |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             | -3 389           | -3 389      | -3 734      |
| <b>Total I</b>   |         |             |            |             |                  |             |             |
| <b>Brut</b>  | 1.1     | 558 692 657 | 1 363 320  | 13 508 276  | 10 023 378       | 583 587 631 | 592 155 944 |
| <b>Amortissements et dépréciations</b>                           | 1.6 / 2 | -12 579 936 | 0          | 0           | -9 255 464       | -21 836 401 | -23 618 898 |
| <b>Net</b>   |         | 546 112 721 | 1 363 320  | 13 508 276  | 766 914          | 561 751 231 | 568 537 046 |
| <b>Actif circulant</b>   |         |             |            |             |                  |             |             |
| Créances usagers et comptes rattachés (2)                        | 7.2     |             |            |             | 29 542           | 29 542      | 31 310      |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             | -35 602          | -35 602     | -35 602     |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir (2)           | 7.2     |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Créances UESL - Opérations courantes (2)                         | 7.9     | 5 374 170   |            |             |                  | 5 374 170   | 3 368 794   |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Autres créances (2)  | 7.1     |             |            |             | 5 919 209        | 5 919 209   | 1 726 131   |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             | -19 648          | -19 648     | -19 648     |
| Valeurs mobilières de placement                                  | 7.10    |             |            |             | 37 011 534       | 37 011 534  | 16 673 411  |
| - Dépréciations  | 2       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Disponibilités   | 7.11    |             |            |             | 29 281 105       | 29 281 105  | 54 847 732  |
| Charges constatées d'avance (2)                                  | 7.12    |             |            |             | 62 619           | 62 619      | 76 648      |
| <b>Total II</b>  |         |             |            |             |                  |             |             |
| <b>Brut</b>  |         | 5 374 170   | 0          | 0           | 72 304 009       | 77 678 179  | 76 724 027  |
| <b>Dépréciations</b>   | 2       | 0           | 0          | 0           | -55 250          | -55 250     | -55 250     |
| <b>Net</b>   |         | 5 374 170   | 0          | 0           | 72 248 759       | 77 622 929  | 76 668 777  |
| <b>Comptes de liaison entre fonds (III)</b>                      | 7.14    | 59 483 016  | 5 401 385  | 2 349 371   | -67 233 772      | 0           | 0           |
| <b>TOTAL</b>   |         | 623 549 843 | 6 764 705  | 15 857 647  | 15 093 615       | 661 265 810 | 668 879 971 |
| <b>ACTIF</b>   |         | -12 579 936 | 0          | 0           | -9 311 714       | -21 891 651 | -23 674 149 |
| <b>(I + II + III)</b>  |         | 610 969 906 | 6 764 705  | 15 857 647  | 5 781 901        | 639 374 160 | 645 205 823 |
| (1) Dont à moins d'un an (brut)                                  |         | 30 930 396  | 120 421    | 676 908     | 1 180 720        | 65 103 290  | 66 634 135  |
| (2) Dont à plus d'un an (brut)                                   |         |             |            |             |                  |             |             |

| PASSIF  | Notes | Fonds PEEC  | Fonds PEAE | Fonds PSEEC | Gestion courante | Total N     | Total N-1   |
|---|-------|-------------|------------|-------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>Fonds propres</b>  |       |             |            |             |                  |             |             |
| Fonds associatifs sans droit de reprise   |       | 1 786 113   |            | 10 101      |                  | 1 796 214   | 0           |
| Écarts de réévaluation  |       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Réserves  |       | 111 719 826 |            | 10 779 799  |                  | 122 499 625 | 119 402 712 |
| Report à nouveau  |       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| Résultat de l'exercice  |       |             |            |             | 2 615 876        | 2 615 876   | 3 096 913   |
| Subventions d'investissement  |       |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| <b>Total I</b>  | 4     | 113 505 939 | 0          | 10 789 900  | 2 615 876        | 126 911 715 | 122 499 625 |
| <b>Fonds, provisions et dettes issus de la participation à l'effort de construction</b> |       |             |            |             |                  |             |             |
| Subventions reçues affectées à des emplois  |       | 166 209 946 | 5 200 466  | 4 935 687   |                  | 176 346 099 | 171 625 676 |
| Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois                              |       | 49 185 781  | 1 557 910  | 18 611      |                  | 50 762 303  | 50 135 029  |
| Fonds reçus sous forme de prêts (1)   |       | 196 333 156 |            | 113 449     | 52 650           | 196 499 254 | 203 241 381 |
| Provisions pour engagements à réaliser  |       | 58 874 189  |            |             |                  | 58 874 189  | 63 765 210  |
| <b>Total II</b>   | 5     | 470 603 071 | 6 758 376  | 5 067 747   | 52 650           | 482 481 844 | 488 767 295 |
| <b>Provisions</b>   |       |             |            |             |                  |             |             |
| Provisions pour risques   |       |             |            |             |                  | 0           | 23 114      |
| Provisions pour charges   |       |             |            |             | 317 869          | 317 869     | 354 554     |
| <b>Total III</b>  | 6     |             |            |             | 317 869          | 317 869     | 377 667     |
| <b>Autres dettes</b>  |       |             |            |             |                  |             |             |
| Dettes financières (2) (3)  | 7.5   |             |            |             |                  | 8           | 198 173     |
| Dettes UESL - Opérations courantes (3)  | 7.9   | 7 169 725   |            |             |                  | 7 169 725   | 4 584 809   |
| Dettes pour transferts et subventions à payer (3)                                       | 7.6   | 19 691 171  | 6 329      |             |                  | 19 697 501  | 20 363 177  |
| Autres dettes diverses (3)  | 7.4   |             |            |             | 2 795 499        | 2 795 499   | 8 415 076   |
| Produits constatés d'avance (3)   | 7.13  |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| <b>Total IV</b>   |       | 26 860 896  | 6 329      | 0           | 2 795 506        | 29 662 732  | 33 561 235  |
| <b>Comptes de liaison entre fonds (V)</b>   | 7.14  |             |            |             |                  | 0           | 0           |
| <b>TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)</b>   |       | 610 969 906 | 6 764 705  | 15 857 647  | 5 781 901        | 639 374 160 | 645 205 823 |
| (1) Dont à moins d'un an  |       | 13 510 781  | 0          | 0           | 52 650           | 13 563 431  | 28 137 033  |
| Dont à plus d'un an   |       | 182 822 375 | 0          | 113 449     | 0                | 182 935 824 | 175 104 348 |
| (2) Dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque                     |       |             |            |             |                  | 0           | 198 166     |
| (3) Dont à moins d'un an  |       | 26 860 896  | 6 329      | 0           | 2 795 499        | 29 662 724  | 33 363 069  |
| Dont à plus d'un an   |       |             |            |             |                  |             |             |

## II. Compte de résultat

| Charges   | Notes | Fonds PEEC  | Fonds PEAEC | Fonds PSEEC | Gestion courante | Total N     | Total N-1   |
|---|-------|-------------|-------------|-------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>Charges courantes non financières (1)</b>  |       |             |             |             |                  |             |             |
| Sous-traitance intra-groupe   | 6     |             |             |             | 0                | 0           | 1 350       |
| Achats et charges externes (2)  | 7     |             |             |             | 2 630 205        | 2 630 205   | 2 714 111   |
| Impôts, taxes et versements assimilés   | 8     |             |             |             | 974 602          | 974 602     | 832 811     |
| Charges de personnel  | 9     |             |             |             | 10 078 100       | 10 078 100  | 10 296 688  |
| Subventions versées   | 10    |             |             |             |                  |             | 0           |
| Politiques nationales   |       | 31 852 839  |             |             |                  | 31 852 839  | 51 155 390  |
| Filiales et entreprises liées au CIL  |       | 4 013 000   |             |             |                  | 4 013 000   | 852 572     |
| Autres personnes morales  |       | 4 780 650   |             |             |                  | 4 780 650   | 1 738 808   |
| Personnes physiques   |       | 3 399 782   | 77 674      |             |                  | 3 477 456   | 2 337 425   |
| Fonds versés à d'autres collecteurs financiers  |       | 8 370       |             |             |                  | 8 370       | 267 560     |
| Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds versés à l'UESL                                   | 3     | 6 950 203   |             |             |                  | 6 950 203   | 381 771     |
| Participation au fonds de garantie ANPEEC   |       |             |             |             |                  |             | 0           |
| Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction                | 2     | 3 640 996   | 81 831      |             |                  | 3 722 827   | 4 390 832   |
| Créances irrécouvrables et transformations  | 11    | 1 251 128   |             | 3 448       | 769 729          | 2 024 305   | 2 110 373   |
| Dotations aux amortissements, aux dépréciations, aux provisions et pour engagements à réaliser          | 16    |             |             |             |                  |             | 0           |
| Dotations aux amortissements  |       |             |             |             | 475 033          | 475 033     | 530 159     |
| Dotations aux dépréciations   |       | 1 976 832   |             |             |                  | 1 976 832   | 2 366 184   |
| Dotations aux provisions et pour engagements à réaliser   |       | 55 317 470  |             |             |                  | 55 317 470  | 58 904 738  |
| Autres charges  | 12    |             |             |             | 28 579           | 28 579      | 2 586       |
| <b>Total I</b>  |       | 113 191 270 | 159 505     | 3 448       | 14 956 247       | 128 310 470 | 138 883 357 |
| <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    |             |             |             | 903 207          | 903 207     | 1 072 366   |
| Intérêts et charges assimilées (3) (4)  |       | 427 590     |             |             | 230 062          | 657 652     | 745 129     |
| Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement  |       |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| <b>Total III</b>  | 18    | 427 590     |             | 0           | 1 133 269        | 1 560 859   | 1 817 495   |
| <b>Charges exceptionnelles</b>  |       |             |             |             |                  |             |             |
| Sur opérations de gestion   |       |             |             |             | 70 716           | 70 716      | 26 468      |
| Sur opérations en capital   |       |             |             |             |                  |             | 0           |
| Valeurs comptables des éléments immobilisés et financiers cédés   |       |             |             |             | 195 823          | 195 823     | 188 196     |
| Autres  |       |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Dotations aux dépréciations et aux provisions   | 16    |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| <b>Total IV</b>   | 19    |             |             |             | 266 539          | 266 539     | 214 664     |
| <b>Participation des salariés aux résultats (V)</b>   | 20    |             |             |             |                  | 0           |             |
| <b>Impôts sur les sociétés (VI)</b>   | 21    |             |             |             |                  | 0           |             |
| <b>Transfert des ressources non affectées (VII)</b>   | 22    | 49 185 781  | 1 557 910   | 18 611      |                  | 50 762 303  | 50 135 028  |
| <b>Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)</b>  | 23    | 3 298 239   | 1 407 000   | 15 183      |                  | 4 720 422   | 1 902 619   |
| <b>Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)</b>                                      |       | 166 102 880 | 3 124 415   | 37 242      | 16 356 055       | 185 620 593 | 192 953 163 |
| Solde créditeur = Excédent (5) (6)  |       |             |             |             | 2 615 876        | 2 615 876   | 3 096 913   |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>  |       | 166 102 880 | 3 124 415   | 37 242      | 18 971 931       | 188 236 468 | 196 050 076 |
| (1) Dont charges afférentes à des exercices antérieurs  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (2) Y compris :   |       |             |             |             |                  |             |             |
| Redevances de crédit-bail mobilier  |       |             |             |             | 6 085            | 6 085       | 11 087      |
| Redevances de crédit-bail immobilier  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (3) Dont intérêts concernant les entreprises liées  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (4) Dont intérêts concernant l'UESL   |       | 427 590     |             |             | 143 190          | 570 780     | 666 646     |
| (5) Dont résultat exceptionnel avant impôt  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (6) Dont résultat de cession et boni ou mali de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC |       |             |             |             |                  | 0           | -15         |

| Produits  | Notes | Fonds PEEC  | Fonds PEAEC | Fonds PSEEC | Gestion courante | Total N     | Total N-1   |
|---|-------|-------------|-------------|-------------|------------------|-------------|-------------|
| <b>Produits courants non financiers (1)</b>   |       |             |             |             |                  |             |             |
| Production vendue   | 1     |             |             |             | 5 358 910        | 5 358 910   | 4 846 449   |
| Production immobilisée  | 5     |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Prélèvement pour frais généraux   | 2     |             |             |             | 1 530 139        | 1 530 139   | 2 117 512   |
| Autres prélèvements pour frais de gestion   | 2     |             |             |             | 1 467 415        | 1 467 415   | 1 501 346   |
| Prélèvement pour cotisations  | 2     |             |             |             | 725 274          | 725 274     | 771 974     |
| Subventions d'exploitation  | 5     |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Subventions reçues et fonds assimilés   | 4     |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Subventions reçues  |       | 35 667 287  | 1 557 910   | 18 611      |                  | 37 243 808  | 50 914 538  |
| Fonds échus et prescrits  |       | 14 282 676  |             |             |                  | 14 282 676  | 31 530      |
| Fonds reçus d'autres collecteurs financiers   |       | 13 719      |             |             |                  | 13 719      | 44 627      |
| Opérations de péréquation et de mutualisation - Fonds reçus de l'UESL                                   | 3     | 4 427 250   |             |             |                  | 4 427 250   | 2 731 822   |
| Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions, engagements à réaliser et transferts de charges | 17    |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Reprises sur amortissements   |       |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Reprises sur dépréciations  |       | 2 953 565   |             |             |                  | 2 953 565   | 2 419 589   |
| Reprises sur provisions et engagements à réaliser   |       | 60 208 491  |             |             | 36 684           | 60 245 175  | 648 988     |
| Transferts de charges   |       |             |             |             | 60 570           | 60 570      | 34 358      |
| Autres produits   | 5     |             |             |             | 88 348           | 88 348      | 89 017      |
| <b>Total I</b>  |       | 117 552 988 | 1 557 910   | 18 611      | 9 267 339        | 128 396 649 | 66 151 749  |
| <b>Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)</b>                                    | 15    |             |             |             |                  |             |             |
| <b>Produits financiers</b>  |       |             |             |             |                  |             |             |
| De participation (2) (3)  |       |             |             |             | 1 956 556        | 1 956 556   | 2 075 199   |
| De prêts aux personnes morales  |       |             |             |             | 1 532 069        | 1 532 069   | 1 609 385   |
| De prêts aux personnes physiques  |       |             |             |             | 3 164 268        | 3 164 268   | 3 139 546   |
| Des valeurs mobilières de placement   |       |             |             |             |                  | 0           | 0           |
| Autres intérêts et produits assimilés   |       |             |             |             | 899 111          | 899 111     | 1 119 902   |
| Reprises sur provisions et dépréciations et transferts de charges                                       | 17    |             |             |             | 1 689 761        | 1 689 761   | 1 206 176   |
| Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement   |       |             |             |             | 7 975            | 7 975       | 31 856      |
| <b>Total III</b>  | 18    | 0           |             | 0           | 9 249 741        | 9 249 741   | 9 182 065   |
| <b>Produits exceptionnels</b>   |       |             |             |             |                  |             |             |
| Sur opérations de gestion   |       |             |             |             | 132 802          | 132 802     | 217 953     |
| Sur opérations en capital   |       |             |             |             |                  |             | 0           |
| Produits des cessions d'éléments d'actifs   |       |             |             |             | 298 935          | 298 935     | 192 202     |
| Autres  |       |             |             |             |                  |             | 0           |
| Reprises sur amortissements, dépréciations et provisions et transferts de charges                       | 17    |             |             |             | 23 114           | 23 114      | 97 824      |
| <b>Total IV</b>   | 19    |             |             |             | 454 851          | 454 851     | 507 979     |
| <b>Report des ressources non affectées (V)</b>  | 22    | 48 549 892  | 1 566 505   | 18 631      |                  | 50 135 028  | 49 962 862  |
| <b>Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)</b>   | 23    |             |             |             |                  | 0           | 70 245 422  |
| <b>Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)</b>  |       | 166 102 880 | 3 124 415   | 37 242      | 18 971 931       | 188 236 468 | 196 050 076 |
| <b>Solde débiteur = Déficit (4) (5)</b>   |       |             |             |             |                  |             |             |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>  |       | 166 102 880 | 3 124 415   | 37 242      | 18 971 931       | 188 236 468 | 196 050 076 |
| (1) Dont produits afférents à des exercices antérieurs  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (2) Dont produits concernant les entreprises liées  |       |             |             |             |                  |             |             |
| Revenus des titres de participation   |       |             |             |             | 178 143          | 178 143     | 227 278     |
| Revenus des autres formes de participation  |       |             |             |             | 3 321            | 3 321       | 3 744       |
| Revenus des créances rattachées   |       |             |             |             | 1 775 092        | 1 775 092   | 1 271 566   |
| (3) Dont intérêts concernant l'UESL   |       |             |             |             | 761 061          | 761 061     | 572 612     |
| (4) Dont résultat exceptionnel avant impôt  |       |             |             |             |                  |             |             |
| (5) Dont résultat de cession et boni ou mali de liquidation sur les actifs financés avec les fonds PEEC |       |             |             |             | 1                | 1           |             |

### III. Annexe

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31 décembre 2013, dont le total est de 639 374 160 € et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de tableau, affichant un total des produits de 18 971 931€ et un total des charges de 16 356 055 €, dégageant ainsi un excédent de 2 615 876 €.

L'exercice considéré a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 1er janvier 2013 au 31 décembre 2013.

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

##### 1.1. Faits marquants

L'exercice a été impacté par des décisions internes et par des dispositions législatives et réglementaires.

- Dans le périmètre d'activité du groupe Ciléo

Deux associations venant de la dévolution de l'ancien CIL du Tarn Associé ont été dissoutes et les actifs ont été apportés dans les comptes du groupe Ciléo après acceptation du CA le 8 juillet 2013.

|  |              |
|--|--------------|
| - Comité Paritaire de l'Habitat : trésorerie solde = | 72 062.46    |
| - Habitat Equipement : titres Maisons Claires =      | 524 019.46   |
| : titres Crédit Immobilier =                         | 38.11        |
| : prêts à personnes physiques (en cours) =           | 10 101.05    |
| : solde trésorerie =                                 | 1 189 993.40 |

Soit un total de 1 796 214.48 € inscrit au passif en fonds propres, fonds associatifs.

La dévolution d'Habitat Equipement comportait un engagement de souscrire l'excédent de trésorerie à l'augmentation du capital de Maisons Claires soit 1 200 000 € après autorisation de l'UESL. L'opération a été réalisée le 20/12/2013, notre participation directe dans le capital est passée de 39.97 % à 87.69 %.

- L'Etat a autorisé la CDC à contracter des prêts destinés à financer les emprunts consentis par l'UESL aux CIL pour soutenir la construction, la réhabilitation et l'acquisition de logements sociaux. Notre engagement sur la programmation 2013, soit au total 26 974 000 € est couvert en totalité par un emprunt auprès de l'UESL dans le cadre de ce dispositif. Ces données sont inscrites dans l'annexe 8.2 concernant les engagements hors bilan.

La convention entre l'Etat et l'UESL, passée en application de l'article 82 de la loi de finances rectificatives 2012 du 29.12.2012 a été signée le 23/9/2013. Le contrat de prêt passé entre l'UESL et la CDC, définissant les conditions de l'emprunt pour l'année 2013, a été signé le 24/9/2013. Enfin, la convention cadre de nantissement de créances professionnelles destinée à préciser les termes et conditions du dispositif de nantissement de créances, a été passée entre l'UESL et la CDC le 24/9/2013.

##### 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.  
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 du 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. Dérégations 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

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 |   |   |
| <b>Immobilisations incorporelles (I)</b>                                 | 1.2 / 1.3 | <b>373 488</b>  |   | <b>21 427</b>                             | <b>34 987</b>              |  | <b>102 335</b>  | <b>0</b>  | <b>327 566</b>                              |
| <b>Immobilisations corporelles (II)</b>                                  |           | <b>8 750 552</b>                                      |   | <b>381 273</b>                            | <b>0</b>                   | <b>587 277</b>                         |   | <b>34 987</b>   | <b>8 509 562</b>                            |
| Titres de participations   |           | 38 883 171  | 0   | 4 626 996                                 | 6 000 000                  | 455                                    |   | 6 000 000   | 43 509 712                                  |
| Autres formes de participation   |           | 688 882   |   |   |                            |  |   |   | 688 882                                     |
| <b>Total Participations</b>  |           | <b>39 572 053</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>4 626 996</b>                          | <b>6 000 000</b>           | <b>455</b>                             | <b>0</b>  | <b>6 000 000</b>  | <b>44 198 594</b>                           |
| Créances sur l'UESL - Avances non consolidées                            | 1.4       | 26 057 895  |   | 10 788 748                                |                            |  |   | 14 436 826  | -2 301 948                                  |
| Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées                       | 1.4       | 72 803 461  |   |   | 14 436 826                 | 3 947 286                              |   |   | -30 750                                     |
| <b>Total Créances sur l'UESL</b>   |           | <b>99 861 356</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>10 788 748</b>                         | <b>14 436 826</b>          | <b>3 947 286</b>                       | <b>0</b>  | <b>14 436 826</b>   | <b>-2 332 698</b>                           |
| <b>Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL</b>      | 1.5       | <b>64 877 064</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>3 646 298</b>                          | <b>5 646 448</b>           | <b>4 778 405</b>                       |   | <b>3 447 889</b>  | <b>58 259</b>                               |
| <b>Créances rattachées aux autres participations</b>                     | 1.5       | <b>21 844 016</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>1 105 954</b>                          | <b>3 438 162</b>           | <b>1 883 227</b>                       | <b>25 876</b>   | <b>2 718 544</b>  | <b>-9 159</b>                               |
| Prêts aux autres personnes morales                                       | 1.5       | 122 960 265   |   | 7 741 443                                 | 61 538                     | 10 347 473                             | 324 960   | 2 995 057   | -80 391                                     |
| Prêts à l'ANPEEC   | 1.4       | 0   |   |   |                            |  |   |   | 0   |
| Prêts aux collecteurs financiers   | 1.4       | 5 211 623   |   | 39 500                                    | 15 335                     | 291 471                                | -6 124  | 0   | 0   |
| <b>Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes</b> |           | <b>128 171 889</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>7 780 943</b>                          | <b>76 873</b>              | <b>10 638 944</b>                      | <b>318 856</b>  | <b>2 995 057</b>  | <b>81 646</b>                               |
| Prêts aux personnes physiques  | 1.5       | 228 582 506   | 0   | 30 937 772                                |                            | 41 585 668                             | 1 693 201   |   | -281  |
| Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion                               | 1.5       | 0   |   |   |                            |  |   |   | 0   |
| <b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>         |           | <b>228 582 506</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>30 937 772</b>                         | <b>0</b>                   | <b>41 585 668</b>                      | <b>1 693 201</b>  | <b>0</b>  | <b>-281</b>                                 |
| Titres immobilisés (droits de propriété)                                 |           | 291 360   |   | 3 320                                     |                            |  |   |   | 294 680                                     |
| Autres postes d'immobilisations financières                              |           | 30 860  |   |   |                            | 13 980                                 |   |   | 16 880                                      |
| <b>Total Autres immobilisations financières</b>                          |           | <b>322 220</b>  | <b>0</b>                                  | <b>3 320</b>                              | <b>0</b>                   | <b>13 980</b>                          | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>311 560</b>                              |
| <b>Immobilisations financières (III)</b>                                 |           | <b>583 031 904</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>58 890 030</b>                         | <b>29 598 308</b>          | <b>62 767 966</b>                      | <b>2 037 933</b>  | <b>29 598 316</b>   | <b>-2 365 525</b>                           |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)</b>                                      |           | <b>592 155 944</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>59 292 730</b>                         | <b>29 633 294</b>          | <b>63 355 243</b>                      | <b>2 140 268</b>  | <b>29 633 302</b>   | <b>-2 365 525</b>                           |

Pas de commentaire.

#### 4.1.2. Frais d'établissement

Néant.

#### 4.1.3. Frais de développement immobilisés

Néant.

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

Les 20 908 k€ et 83 262 k€ représentent le cumul des en-cours ou prêts consolidés auprès de l'UESL, au titre des prêts 1% rénovation urbaine pour 16 687 k€, la foncière logement pour 44 350 k€, du Pass Foncier pour 26 319 k€, du financement des foyers des travailleurs migrants (FTM) pour 11 442 k€, du logement des salariés saisonniers du tourisme pour 1 299 k€, du fonds des risques locatifs (GRL) pour 3 594 k€ ; il est à noter que 2 302 k€ ont été transformés en subvention, des structures collectives pour 379 k€ et enfin 99 k€ au titre des intérêts courus.

#### 4.1.5. Prêts réglementés

- les prêts personnes morales : nous avons débloqué 3 646 k€ auprès de nos filiales, 1 106 k€ auprès des sociétés autres participations, 7 741 k€ auprès des autres personnes morales et 40 k€ auprès des collecteurs. Il a été constaté 351 k€ de créances perdues, 17 220 k€ de remboursement et 6 k€ de régularisations de créances entre CIL.
  - les prêts personnes physiques : nous avons débloqué 21 116 k€ au titre de l'accession, 3 911 k€ au titre des travaux, 74 k€ pour le Mobil-Pass®, 4 195 k€ pour l'avance Loca-Pass® et nous avons été appelé pour 1 461 k€ au titre de la mise en jeu de garanties. Un prêt relais pour 40 k€ et des prêts Sécuri-Pass® pour 141 k€.
- Il a été constaté 1 693 k€ de créances perdues et 41 586 k€ de remboursement.

##### 4.1. A. Titres de participations

Rachat d'actions auprès des porteurs individuels de Promologis et Ciléo Habitat pour 52 k€ et souscription aux capitaux de Maisons Claires soit 1 200 k€ et Roussillon Habitat pour 2 850 k€.

La SCI Habitat Biterrois a été cédée pour sa valeur comptable soit 0.4 k€

##### 4.1. B. Titres immobilisés

Nous avons souscrit 166 parts auprès de la Caisse d'Épargne.

#### 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  |       | 336 625   |   | 40 297         | 102 335  | 29 128                     |   | 303 716                                     |
| Immobilisations corporelles    |       | 4 167 582   |   | 434 736        | 391 909  | -29 128                    |   | 4 181 280                                   |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>           |       | <b>4 504 207</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>475 033</b> | <b>494 244</b>                                   | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>4 484 996</b>                            |
| (1) Exploitation               |       |   |   | 475 033        | 494 244  |                            |   |   |
| Exceptionnel                   |       |   |   |                |  |                            |   |   |
| (2) Dont changement de méthode |       |   |   |                |  |                            |   |   |

Pas de commentaire.

#### 4.2. Tableau des dépréciations de l'actif

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

- les prêts, dont les créances échues sont impayées depuis plus de 6 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.
- les dossiers banque de France sont provisionnés dans leur intégralité.

##### 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>0</b>                                    |
| <b>Immobilisations corporelles (B)</b>                                   |       |   |   |                |                  |                            |   | <b>0</b>                                    |
| Titres de participations   |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| Autres formes de participation   |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Participations</b>  |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| Créances sur l'UESL - Avances non consolidées                            |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées                       |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Créances sur l'UESL</b>   |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| <b>Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL</b>      |       |   |   |                |                  |                            |   | <b>0</b>                                    |
| <b>Créances rattachées aux autres participations</b>                     |       |   |   |                |                  |                            |   | <b>0</b>                                    |
| Prêts aux autres personnes morales                                       |       | 523 606   |   | 142 390        | 401 091          |                            |   | 264 904                                     |
| Prêts à l'ANPEEC   |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| Prêts aux collecteurs financiers   |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes</b> |       | <b>523 606</b>  | <b>0</b>                                  | <b>142 390</b> | <b>401 091</b>   | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>264 904</b>                              |
| Prêts aux personnes physiques  |       | 5 029 498   |   | 760 818        | 1 288 324        |                            |   | 4 501 992                                   |
| Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion                               |       | 1 183   |   |                |                  |                            |   | 1 183                                       |
| <b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>         |       | <b>5 030 681</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>760 818</b> | <b>1 288 324</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>4 503 175</b>                            |
| Titres immobilisés (droits de propriété)                                 |       | 3 734   |   |                |                  | 345                        |   | 3 389                                       |
| Autres postes d'immobilisations financières                              |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Autres immobilisations financières</b>                          |       | <b>3 734</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>       | <b>345</b>       | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>3 389</b>                                |
| <b>Immobilisations financières (C)</b>                                   |       | <b>5 558 021</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>903 207</b> | <b>1 689 761</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>4 771 468</b>                            |
| Créances usagers et comptes rattachés                                    |       | 35 602  |   |                |                  |                            |   | 35 602                                      |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir                       |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| Créances UESL - Opérations courantes                                     |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| Autres créances  |       | 19 648  |   |                |                  |                            |   | 19 648                                      |
| Valeurs mobilières de placement  |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |
| <b>Actif circulant (D)</b>   |       | <b>55 250</b>   | <b>0</b>                                  | <b>0</b>       | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>55 250</b>                               |
| <b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D</b>                               |       | <b>5 613 271</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>903 207</b> | <b>1 689 761</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>4 626 710</b>                            |
| (1) Exploitation   |       |   |   |                |                  |                            |   |   |
| Financier  |       |   |   | 903 207        | 1 689 761        |                            |   |   |
| Exceptionnel   |       |   |   |                |                  |                            |   |   |
| (2) Dont changement de méthode   |       |   |   |                |                  |                            |   | 0   |

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   |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Participations</b>  |       | <b>7 638</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>7 638</b>                                |
| Créances sur l'UESL - Avances non consolidées                            |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées                       |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Créances sur l'UESL</b>   |       |   |   |                  |                  |                            |   | <b>0</b>                                    |
| Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL             |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| Créances rattachées aux autres participations                            |       | 239 263   |   |                  |                  |                            |   | 239 263                                     |
| Prêts aux autres personnes morales                                       |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| Prêts à l'ANPEEC   |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| Prêts aux collecteurs financiers   |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes</b> |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| Prêts aux personnes physiques  |       | 13 309 769  |   | 1 976 832        | 2 953 565        |                            |   | 12 333 036                                  |
| Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion                               |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>         |       | <b>13 309 769</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>1 976 832</b> | <b>2 953 565</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>12 333 036</b>                           |
| Titres immobilisés (droits de propriété)                                 |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Total Autres immobilisations financières</b>                          |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| <b>Immobilisations financières (A)</b>                                   |       | <b>13 556 670</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>1 976 832</b> | <b>2 953 565</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>12 579 936</b>                           |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir                       |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| Créances UESL - Opérations courantes                                     |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |
| <b>Actif circulant (B)</b>   |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                    |
| <b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B</b>                                       |       | <b>13 556 670</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>1 976 832</b> | <b>2 953 565</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>  | <b>12 579 936</b>                           |
| (1) Dont changement de méthode   |       |   |   |                  |                  |                            |   | 0   |

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 autres personnes morales                                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Prêts aux collecteurs financiers   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes</b> |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Prêts aux personnes physiques  |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>         |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Titres immobilisés (droits de propriété)                                 |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Autres immobilisations financières</b>                          |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Immobilisations financières (A)</b>                                   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Actif circulant (B)</b>   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B</b>                                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| (1) Dont changement de méthode   |       |   |   |           |          |                            |   |   |

NEANT

Pas de commentaire.

#### 4.2.4 Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PSEEC

| 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 autres personnes morales                                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Prêts aux collecteurs financiers   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes</b> |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Prêts aux personnes physiques  |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion                               |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion</b>         |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Titres immobilisés (droits de propriété)                                 |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Total Autres immobilisations financières</b>                          |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Immobilisations financières (A)</b>                                   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>Actif circulant (B)</b>   |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| <b>TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B</b>                                       |       |   |   |           |          |                            |   |   |
| (1) Dont changement de méthode   |       |   |   |           |          |                            |   |   |

NEANT

#### 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                |       |   |                                    |  | 0   | 1 796 214                                    | 1 796 214                                   |
| Écarts de réévaluation                                 |       |   |                                    |  |   |  | 0   |
| Réserve PEEC   |       | 109 112 614   |                                    | 2 607 212                                      |   |  | 111 719 826                                 |
| Réserve PSEEC  |       | 10 290 099  |                                    | 489 700  |   |  | 10 779 799                                  |
| Report à nouveau                                       |       |   |                                    |  |   |  | 0   |
| Résultat de l'exercice                                 |       | 3 096 913   |                                    | -3 096 913                                     |   | 2 615 876                                    | 2 615 876                                   |
| Subventions d'investissement                           |       |   |                                    |  |   |  | 0   |
| (-) Subventions d'investissement au compte de résultat |       |   |                                    |  |   |  | 0   |
| <b>Totaux</b>  |       | <b>122 499 625</b>                                    | <b>0</b>                           | <b>0</b>                                       | <b>0</b>                                  | <b>4 412 090</b>                             | <b>126 911 714</b>                          |

Au poste fonds associatifs a été inscrit, comme indiqué dans la note 1.1, la contrepartie des apports des associations Habitat Equipement pour 1 724 k€ et CPH pour 72 k€ soit un total de 1 796 k€.

#### 4.5. Fonds issus de la PEC

##### 4.5.1. Fonds, provisions et dettes 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>      |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Subventions reçues affectées à des emplois (A)                 |          | 162 911 707   |   | 3 298 239                                 |                                      |                    |                   | 166 209 946                                 |
| Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B) |          | 48 549 892  | 0   | 49 185 781                                | 48 549 892                           |                    | 0                 | 49 185 781                                  |
| Participation obligatoire directe                              |          | 42 276 467  |   | 42 912 356                                | 42 276 467                           |                    |                   | 42 912 356                                  |
| Collecte en provenance de l'UESL                               |          | 6 273 425   |   | 6 273 425                                 | 6 273 425                            |                    |                   | 6 273 425                                   |
| Collecte en provenance des collecteurs constructeurs           |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| <b>Total 1 = A + B</b>   |          | <b>211 461 599</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>52 484 020</b>                         | <b>48 549 892</b>                    |                    | <b>0</b>          | <b>215 395 727</b>                          |
| <b>Fonds reçus sous forme de prêts</b>                         |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Participation des employeurs (C)                               |          | 138 978 847   | 0   | 12 461 401                                | 2 134 469                            | -14 112 865        | -49 128           | 135 143 785                                 |
| Participation obligatoire non échue                            |          | 120 497 370   |   | 12 461 401                                | 8 814                                | 169 811            | -3 107 461        | 130 012 307                                 |
| Participation obligatoire échue et non prescrite               |          | 18 481 477  |   |   | 2 125 655                            | -14 282 676        | 3 058 333         | 5 131 478                                   |
| Autres fonds PEEC reçus sous forme de prêts (D)                |          | 64 097 577  | 0   | 1 899 394                                 | 4 856 444                            | 4 331              | 44 514            | 61 189 371                                  |
| Fonds reçus des collecteurs financiers                         |          | 18 713 555  |   | 109 898                                   | 551 287                              | 4 331              | 44 555            | 18 321 052                                  |
| Fonds reçus de l'UESL  | <b>A</b> | 45 384 022  |   | 1 789 496                                 | 4 305 157                            | 0                  | -42               | 42 868 319                                  |
| Fonds reçus de l'ANPEEC  |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| <b>Total 2 = C + D</b>   |          | <b>203 076 424</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>14 360 795</b>                         | <b>6 990 913</b>                     | <b>-14 108 534</b> | <b>-4 615</b>     | <b>196 333 157</b>                          |
| <b>Fonds reçus en vue de souscriptions de titres</b>           |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Fonds reçus des employeurs (E)                                 |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Fonds reçus des collecteurs financiers (F)                     |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| <b>Total 3 = E + F</b>   |          | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             | <b>0</b>           | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| <b>Provisions pour engagements à réaliser</b>                  |          |   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Garanties accordées et subventions à verser (G)                |          | 63 765 210  | 0   | 55 317 470                                | 60 208 491                           |                    | 0                 | 58 874 189                                  |
| Financement de politiques nationales                           | <b>B</b> | 58 892 400  |   | 55 317 470                                | 58 892 400                           |                    |                   | 55 317 470                                  |
| Filiales et autres entreprises liées                           |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Autres participations  |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Autres personnes morales                                       |          | 428 025   |   |   |                                      |                    |                   | 428 025                                     |
| Personnes physiques bénéficiaires                              | <b>C</b> | 4 444 785   |   |   | 1 316 091                            |                    |                   | 3 128 694                                   |
| Personnes physiques bailleurs                                  |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (H)      |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| Participation au fonds de garantie ANPEEC (I)                  |          | 0   |   |   |                                      |                    |                   | 0   |
| <b>Total 4 = G + H + I</b>                                     |          | <b>63 765 210</b>                                     | <b>0</b>                                  | <b>55 317 470</b>                         | <b>60 208 491</b>                    |                    | <b>0</b>          | <b>58 874 189</b>                           |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)</b>                           |          | <b>478 303 232</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>122 162 285</b>                        | <b>115 749 296</b>                   | <b>-14 108 534</b> | <b>-4 615</b>     | <b>470 603 072</b>                          |

##### 4.5.1. A Participations échues et non prescrites

L'article 2224 du Code Civil du décret 19.6.2008 a réduit le délai de prescription à 5 ans à l'issue de l'échéance des 20 ans concernant la collecte sous forme de prêts. Les sommes échues et prescrites sont inscrites en subvention soit 14 283 k€.

##### 4.5.1. B Financement des politiques nationales

L'assiette de calcul des provisions au titre des politiques nationales comptabilisées dans les comptes 2013 au titre de l'année 2014 (dernière année de la période triennale en cours), suite à la parution du décret du 27/8/2013, est de 914 millions d'€ au titre de l'APAGL, ANIL et PNRU. Nous avons provisionné à hauteur de 3.67% soit 33 544 k€. Il a été provisionné également au titre du FNAL, pour les années 2014 et 2015, un prélèvement sur collecte à recevoir soit 21 774 k€.

##### 4.5.1. C. Personnes physiques :

Nous avons constaté la reprise de provision sur les garanties Loca-Pass® soit 1316 k€.

#### 4.5.2. Fonds, provisions et dettes 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)                 |       | 3 793 465   |   | 1 407 000                                 |                                      |                 |                   | 5 200 466                                   |
| Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B) |       | 1 566 505   |   | 1 557 910                                 | 1 566 505                            |                 |                   | 1 557 910                                   |
| <b>Total 1 = A + B</b>   |       | <b>5 359 970</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>2 964 911</b>                          | <b>1 566 505</b>                     |                 | <b>0</b>          | <b>6 758 376</b>                            |
| <b>Fonds reçus sous forme de prêts</b>                         |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Fonds reçus des collecteurs financiers (C)                     |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| <b>Total 2 = C</b>   |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| <b>Provisions pour engagements à réaliser</b>                  |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Garanties accordées et subventions à verser (D)                |       | 0   | 0   | 0   | 0                                    |                 |                   | 0   |
| Filiales et autres entreprises liées                           |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Autres participations  |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Autres personnes morales                                       |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Personnes physiques bénéficiaires                              |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (E)      |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| <b>Total 3 = D + E</b>   |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             |                 | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)</b>                               |       | <b>5 359 970</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>2 964 911</b>                          | <b>1 566 505</b>                     | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>6 758 376</b>                            |

#### 4.5.3 Fonds, provisions et dettes de la PSEEC

| 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)                 |       | 4 920 504   |   | 15 183                                    |                                      |                 |                   | 4 935 687                                   |
| Subventions reçues en instance d'affectation à des emplois (B) |       | 18 631  |   | 18 611                                    | 18 631                               |                 |                   | 18 611                                      |
| <b>Total 1 = A + B</b>   |       | <b>4 939 135</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>33 794</b>                             | <b>18 631</b>                        |                 | <b>0</b>          | <b>4 954 299</b>                            |
| <b>Fonds reçus sous forme de prêts</b>                         |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Participation des employeurs (C)                               |       | 115 826   | 0   | 0   | 2 378                                | 0               | 0                 | 113 449                                     |
| Participation volontaire non échue                             |       | 115 826   |   |   | 2 378                                |                 |                   | 113 449                                     |
| Participation volontaire échue et non prescrite                |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Fonds reçus des collecteurs financiers (D)                     |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| <b>Total 2 = C + D</b>   |       | <b>115 826</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  | <b>2 378</b>                         | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>113 449</b>                              |
| <b>Provisions pour engagements à réaliser</b>                  |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Garanties accordées et subventions à verser (E)                |       | 0   | 0   | 0   | 0                                    |                 | 0                 | 0   |
| Filiales et autres entreprises liées                           |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Autres participations  |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Autres personnes morales                                       |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Personnes physiques bénéficiaires                              |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| Transferts à verser à d'autres collecteurs financiers (F)      |       |   |   |   |                                      |                 |                   | 0   |
| <b>Total 3 = E + F</b>   |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                             |                 | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)</b>                               |       | <b>5 054 962</b>                                      | <b>0</b>                                  | <b>33 794</b>                             | <b>21 009</b>                        | <b>0</b>        | <b>0</b>          | <b>5 067 747</b>                            |

#### 4.6. Provisions 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 - 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                             |       | 23 114  |   |               | - 23 114                            |   |                            |   | -   |
| <b>Provisions pour risques (A)</b>                         |       | <b>23 114</b>   | <b>-</b>                                  | <b>-</b>      | <b>- 23 114</b>                     | <b>-</b>                                | <b>-</b>                   | <b>-</b>  | <b>-</b>                                    |
| Provisions pour pensions et obligations similaires         |       | 354 554   |   | -             | - 36 684                            |   |                            |   | 317 869                                     |
| 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>354 554</b>  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>      | <b>- 36 684</b>                     | <b>-</b>                                | <b>-</b>                   | <b>-</b>  | <b>317 869</b>                              |
| <b>TOTAL PROVISIONS : A + B</b>                            |       | <b>377 667</b>  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>      | <b>- 59 798</b>                     | <b>-</b>                                | <b>-</b>                   | <b>-</b>  | <b>317 869</b>                              |
| (1) Exploitation   |       |   |   |               | 36 684                              |   |                            |   |   |
| Financier  |       |   |   |               |                                     |   |                            |   |   |
| Exceptionnel   |       |   |   |               | 23 114                              |   |                            |   |   |
| (2) Dont changement de méthode                             |       |   |   |               |                                     |   |                            |   |   |

Au 1<sup>er</sup> janvier, la provision de 23 k€ correspondait à un litige au prud'homal clôturé en 2012 mais soldé en 2013.

Les 318 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 de provision de 37 k€ tient compte du personnel présent au 1<sup>er</sup> janvier 2014.

#### 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  |       | 104 170 121        | 3 984 053                  | 35 116 808                       | 65 069 260         |
| Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL |       | 66 001 774         | 4 777 251                  | 13 633 870                       | 47 590 653         |
| Créances rattachées aux autres participations                |       | 21 832 126         | 1 843 455                  | 5 476 823                        | 14 511 848         |
| Prêts aux autres personnes morales                           |       | 117 015 346        | 8 964 884                  | 26 909 984                       | 81 140 478         |
| Prêts à l'ANPEEC   |       |                    |                            |                                  |                    |
| Prêts aux CIL  |       | 4 979 855          | 378 274                    | 1 188 678                        | 3 412 904          |
| Prêts aux SIN  |       |                    |                            |                                  |                    |
| Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes  |       | 121 995 201        | 9 343 158                  | 28 098 663                       | 84 553 381         |
| Prêts aux personnes physiques                                |       | 216 241 127        | 45 144 023                 | 81 923 612                       | 89 173 493         |
| Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion                   |       |                    |                            |                                  |                    |
| Prêts aux personnes physiques, y compris mandats de gestion  |       | 216 241 127        | 45 144 023                 | 81 923 612                       | 89 173 493         |
| Autres immobilisations financières                           |       | 16 881             | 11 351                     | 5 357                            | 173                |
| <b>Immobilisations financières (I)</b>                       |       | <b>530 257 230</b> | <b>65 103 290</b>          | <b>164 255 132</b>               | <b>300 898 808</b> |
| Créances usagers et comptes rattachés                        |       | 29 542             | 29 542                     |                                  |                    |
| Créances pour transferts et subventions à recevoir           |       |                    |                            |                                  |                    |
| Créances UESL - Opérations courantes                         |       | 5 374 170          | 5 374 170                  |                                  |                    |
| Autres créances  |       | 5 919 209          | 5 919 209                  |                                  |                    |
| Charges constatées d'avance                                  |       | 62 619             | 62 619                     |                                  |                    |
| <b>Actif circulant (II)</b>                                  |       | <b>11 385 540</b>  | <b>11 385 540</b>          | -                                | -                  |
| <b>Total Créances (I + II)</b>                               |       | <b>541 642 770</b> | <b>76 488 830</b>          | <b>164 255 132</b>               | <b>300 898 808</b> |

Pas de commentaire particulier.

##### 4.7.2. Créances liées à l'activité

Le poste comprend les refacturations inter groupe soit 1 736 k€ et la créance sur l'Etat soit 4 054 k€ au titre du remboursement pour excédent de versement du FNAL.

##### 4.7.3. Produits à recevoir

Au titre des jetons de présence : 229 €

Au titre des intérêts sur C/C 110 €

Au titre des remboursements /sinistres 300 €

##### 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 PEEC reçus sous forme de prêts                       |       | 196 385 806        | 13 510 781                 | 30 917 197                       | 151 957 828        |
| Fonds PSEEC reçus sous forme de prêts                      |       | 113 449            |                            | 96 023                           | 17 426             |
| <b>Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)</b>             |       | <b>196 499 254</b> | <b>13 510 781</b>          | <b>31 013 220</b>                | <b>151 975 254</b> |
| Emprunts auprès des établissements de crédit               |       |                    |                            |                                  |                    |
| Dépôts et cautionnements reçus                             |       |                    |                            |                                  |                    |
| Dettes financières UESL                                    |       |                    |                            |                                  |                    |
| Concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque |       |                    |                            |                                  |                    |
| Autres Emprunts et dettes financières divers               |       | 8                  | 0                          |                                  | 8                  |
| Dettes financières   |       | <b>8</b>           | <b>0</b>                   | <b>0</b>                         | <b>8</b>           |
| Dettes UESL - Opérations courantes                         |       | 7 169 725          | 7 169 725                  |                                  |                    |
| Dettes pour transferts et subventions à payer              |       | 19 697 501         | 19 697 501                 |                                  |                    |
| Fournisseurs et comptes rattachés                          |       | 217 933            | 217 933                    |                                  |                    |
| Dettes fiscales et sociales                                |       | 2 344 566          | 2 344 566                  |                                  |                    |
| Autres dettes  |       | 232 999            | 232 999                    |                                  |                    |
| Autres dettes diverses                                     |       | <b>29 662 724</b>  | <b>29 662 724</b>          | <b>0</b>                         | <b>0</b>           |
| Produits constatés d'avance                                |       |                    |                            |                                  |                    |
| <b>Autres dettes (II)</b>                                  |       | <b>29 662 732</b>  | <b>29 662 724</b>          | <b>0</b>                         | <b>8</b>           |
| <b>Total Dettes (I + II)</b>                               |       | <b>226 161 986</b> | <b>43 173 505</b>          | <b>31 013 220</b>                | <b>151 975 261</b> |

Pas de commentaire

##### 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 de Rénovation Urbaine soit 468 k€, pour 7 874 k€ au solde des conventions signées au titre du concours 1% relance, pour 811 k€ au solde des conventions au titre des Mobili-Pass® et Mobili Jeunes®, pour 10 545 k€ auprès des bailleurs et autres personnes morales.

#### 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 218 k€, les usagers créiteurs pour 48 k€, l'intéressement des salariés au résultat pour 374 k€, les dettes fiscales et sociales pour 1 970 k€ et charges diverses pour 185 k€.

#### 4.7.8. Impôts sur les résultats

Néant

#### 4.7.9. Créances et dettes UESL - Opérations courantes

Les 7 170 k€ de dettes UESL représentent 57 k€ de Pass foncier®, 473 k€ de Loca-Pass®, 519 k€ de Sécuri-Pass®, 691k€ des structures collectives et 5 430 k€ de pénalités sur objectifs.

Les 5 374 k€ de créances à recevoir représentent au titre du 1% relance 490 k€, des structures collectives 934 k€, Renouvellement Urbain 453 k€ et la Surcharge Foncière soit 3 497 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 créiteurs de banques

Pas de commentaire particulier.

#### 4.7.12. Charges constatées d'avance

Les charges sont liées principalement aux différents contrats d'assurance et de maintenance de logiciels et matériels informatiques, ainsi qu'aux différents abonnements (documentation, téléphonie, EDF, ...)

#### 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 67 234 k€ se décompose au titre des fonds règlementés PEEC : 59 483 k€, au titre des fonds agricoles PEAEAC : 5 402 k€ et des fonds PSEEC : 2 349 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 soit 5 359 k€
- Produits des participations : inclus les revenus des titres soit 181 k€, les intérêts sur créances soit 1 113 k€ et les intérêts sur créances UESL soit 662 k€.
- Produits des prêts aux personnes morales : ce sont les revenus des prêts à personnes morales avec lesquelles nous n'avons pas de lien juridique soit 1 489 k€ ainsi que les intérêts des autres CIL soit 43 k€.
- Produits des prêts aux personnes physiques : ils sont en augmentation de 0.80% et s'élèvent à 3 164 k€.

#### 5.2. Prélèvements autorisés sur les ressources de la participation à l'effort de construction

Le compte Prélèvements autorisés sur fonds collectés en charges pour un montant total de 3 723 k€ est composé à hauteur de :

- 1 530 k€ de prélèvement pour frais de gestion que l'on retrouve en produits.
- 906 k€ de dépenses liées à la gestion des Avances et Garanties Loca-Pass®, de 86 k€ de dépenses de gestion de traitement social de la GRL, 419 k€ à la gestion du service Cil Pass Assistance et Sécuri-Pass®, 19 k€ de dépenses de formation des administrateurs et 37 k€ de dépenses liées à la gestion du DALO, soit un total de 1 467 k€ que l'on retrouve en produits en Autres prélèvements pour frais de gestion.
- 227 k€ de cotisation ANPEEC, 374 k€ de cotisation du fonctionnement interne de l'UESL, 124 k€ de cotisation des partenaires sociaux de l'UESL soit un total de 725 k€ que l'on retrouve en produits en Prélèvements pour cotisations.

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

Les 4 427 k€ de produits minorés des 6 950 k€ de charges représentent un solde débiteur de 2 523k€ composé de :

- l'abandon de refinancement 1% relance : - 104 k€
- le refinancement des structures collectives : - 433 k€
- l'annulation de pénalités sur objectifs : + 511 k€
- le refinancement de la Surcharge Foncière : - 1 411 k€
- le reversement HLM : - 31 k€
- la régularisation des fonds mutualisés, Sécuri-Pass® et FTM - 1 055 k€

#### 5.4. Subventions reçues et fonds assimilés

Le poste subvention comprend la collecte reçue diminuée du versement au titre du FNAL soit 13 398 k€.

Notons qu'avec une hausse de près de 3,44 % le Groupe CILEO réalise une légère progression de collecte supérieur à la moyenne constatée au plan national qui est de 2.54%.

#### 5.5. Autres produits courants

Les autres produits courants 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 près de 3 % pour l'essentiel sur les dépenses de fonctionnement.

#### 5.8. Impôts, taxes et versements assimilés

Ce poste comprend la taxe sur les salaires 763 k€, la formation continue 104 k€, la PEEC 29 k€, les taxes foncières 50 k€, les droits d'enregistrements et cartes grises 2 k€, l'Agefiph pour 15 k€ et la provision charges fiscales sur congés payés pour 11 k€.

#### 5.9. Charges de personnel et effectif

Ce poste comprend l'intéressement pour 374 k€, 13% du résultat courant.

Les effectifs sont inscrits en équivalent temps plein.

| 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               |       | 47,61             |                             | 47,61         | 47,95             |                             | 47,95         |
| Agents de maîtrise et professions intermédiaires |       | 33,7              |                             | 33,7          | 36,93             |                             | 36,93         |
| Employés et ouvriers                             |       | 108,27            |                             | 108,27        | 106,9             |                             | 106,9         |
| <b>Total</b>                                     |       | <b>189,58</b>     | <b>0</b>                    | <b>189,58</b> | <b>191,78</b>     | <b>0</b>                    | <b>191,78</b> |

#### 5.10. Subventions versées et fonds assimilés

On peut noter une diminution de 38% des subventions versées au titre de la politique nationale et une hausse liée à la surcharge foncière pour 3 497 k€.

#### 5.11. Créances irrécouvrables et transformations

Les créances irrécouvrables sont stables. Elles correspondent principalement à 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

La provision sur engagement concerne le financement des politiques nationales pour 33 543 k€ à laquelle s'ajoute le financement du FNAL pour 21 774 k€

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

La reprise sur les engagements concerne la Garantie Loca-Pass® pour 1 316 k€, la reprise de provision en matière de contentieux Loca-Pass® et Assistance de 2 954 k€, la reprise au titre des Politiques Nationales soit 58 892 et la reprise provision retraite soit 37 k€.

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

##### \* Charges :

La ligne des dotations aux provisions sur fonds propres pour 903 k€ concerne les 20% des dépréciations des créances Loca-Pass® et 40% des Mobili-Pass® et 60% des Pass-fonciers® soit 521 k€ et les autres prêts à personnes physiques 239 k€ ainsi que les personnes morales soit 143 k€.

Les intérêts 571 k€ concernent l'UESL et 87 k€ les prêts inter-CIL.

**\* 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 732 k€ et sur créances prêts PP soit 557 k€ et les prêts PM soit 401 k€.
- des produits financiers de placements pour 907 k€.

*5.19. Détail des charges et produits exceptionnels*

Les produits exceptionnels comprennent entre autres, les cessions d'immobilisations, les retours sur créances et la reprise sur litige social .  
Les charges exceptionnelles représentent la valeur nette comptable des cessions d'immobilisations, régularisations diverses.

*5.20. Participation des salariés*

Néant.

*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 2013 soit 50 762 k€. Le montant de l'année 2012 figure en produits pour un montant de 50 135 k€.

*5.23. Solde des opérations sur fonds affectés*

L'exercice se clôture par un excédent des opérations sur fonds affectés PEEC de 3 298 k€, un excédent de 1 407 k€ sur les fonds agricoles PEAEC, et de 15 k€ sur les fonds PSEEC

## 6. Tableau des flux de trésorerie et notes associées

### 6.1. Tableau des flux de trésorerie

| Rubriques   | Notes | Fonds PEEC          | Fonds PEAEC      | Fonds PSEEC    | Gestion courante | Total N            | Total N-1           |
|---|-------|---------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------|
| <b>Trésorerie initiale</b>  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Trésorerie à l'ouverture  |       |                     |                  |                |                  | 71 322 978         | 70 549 457          |
| Incidence des fusions et assimilées   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| <b>Total I</b>  |       |                     |                  |                |                  | <b>71 322 978</b>  | <b>70 549 457</b>   |
| <b>Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds</b>   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Collecte reçue sous forme de subventions  |       | 49 196 273          | 1 557 910        | 18 611         |                  | 50 772 794         | 50 180 179          |
| Collecte nette reçue sous forme de prêts  |       | 10 335 746          |                  | 2 378          |                  | 10 333 368         | 9 167 521           |
| Collecte nette reçue en vue de souscriptions de titres  |       |                     |                  |                |                  | -                  | -                   |
| Transferts et rétrocessions entre collecteurs financiers  |       | - 190 436           |                  |                |                  | - 190 436          | - 503 721           |
| Flux nets de subventions  |       | - 1 018             |                  |                |                  | - 1 018            | - 267 560           |
| Prêts accordés au CIL (Flux nets)   |       | - 441 389           |                  |                |                  | - 441 389          | - 438 215           |
| Prêts accordés par le CIL (Flux nets)   |       | 251 971             |                  |                |                  | 251 971            | 202 053             |
| Fonds nets reçus en vue de souscriptions de titres  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Fonds versés en vue de souscriptions de titres  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Opérations réalisées avec l'ANPEEC  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Flux nets de subventions  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Prêts accordés par l'ANPEEC (Flux nets)   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Prêts accordés à l'ANPEEC (Flux nets)   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Opérations de péréquation et mutualisation UESL   |       | - 11 496 076        |                  |                |                  | -11 496 076        | - 14 536 434        |
| Flux nets de subventions  |       | - 2 158 750         |                  |                |                  | - 2 158 750        | - 933 965           |
| Prêts accordés par l'UESL (Flux nets)   |       | - 2 515 661         |                  |                |                  | - 2 515 661        | - 154 948           |
| Prêts accordés à l'UESL (Flux nets)   |       | - 6 821 666         |                  |                |                  | - 6 821 666        | - 13 757 416        |
| <b>Total II</b>   |       | <b>47 845 506</b>   | <b>1 557 910</b> | <b>16 233</b>  |                  | <b>49 419 650</b>  | <b>44 307 546</b>   |
| <b>Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds</b>  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Subventions versées   |       | - 59 633 357        | - 80 509         |                |                  | -59 713 865        | - 59 100 377        |
| Financements et préfinancements accordés  |       | 14 595 447          | - 378 406        | 848 740        |                  | 15 065 781         | 18 513 428          |
| Flux nets Prêts accordés à l'UESL - Politiques Nationales   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Flux nets Prêts accordés aux filiales et entreprises liées au CIL   |       | 1 078 785           |                  | 53 322         |                  | 1 132 107          | 3 042 592           |
| Flux nets Prêts accordés autres participations  |       | 697 273             |                  |                |                  | 697 273            | 145 808             |
| Flux nets Prêts accordés aux personnes morales  |       | 2 605 001           |                  | 1 030          |                  | 2 606 030          | 4 182 061           |
| Flux nets Prêts accordés aux personnes physiques  |       | 10 214 388          | - 378 406        | 794 389        |                  | 10 630 370         | 11 142 966          |
| Opérations sur titres de participation  |       | - 10 626 540        |                  | - 3 320        |                  | -10 629 860        | 98 555              |
| Souscriptions de titres et assimilées   |       | - 10 626 996        |                  | - 3 320        |                  | -10 630 316        | - 42 387            |
| Cessions de titres et assimilées  |       | 456                 |                  |                |                  | 456                | 140 942             |
| <b>Total III</b>  |       | <b>- 55 664 450</b> | <b>- 458 915</b> | <b>845 420</b> |                  | <b>-55 277 945</b> | <b>- 40 488 394</b> |
| <b>Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement</b>   |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Produits courants non financiers (a)  |       |                     |                  |                | 5 207 872        | 5 207 872          | 4 966 995           |
| Charges courantes non financières (b)   |       |                     |                  |                | -13 033 047      | -13 033 047        | - 13 329 346        |
| Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Produits financiers (a)   |       |                     |                  |                | 7 893 237        | 7 893 237          | 7 574 465           |
| Charges financières (b)   |       | - 427 590           |                  |                | - 226 543        | - 654 133          | - 743 301           |
| Cessions et réductions d'immobilisations  |       |                     |                  |                | 294 459          | 294 459            | 192 202             |
| Autres produits exceptionnels (a)   |       |                     |                  |                | 99 982           | 99 982             | 75 034              |
| Charges exceptionnelles (b) (c)   |       |                     |                  |                | - 19 252         | - 19 252           | - 28 026            |
| Participation des salariés aux résultats  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Impôt sur les sociétés  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Variation du besoin en fonds de roulement   |       |                     |                  |                | - 346 288        | - 346 288          | - 1 318 703         |
| Acquisitions d'immobilisations  |       |                     |                  |                | - 411 089        | - 411 089          | - 448 162           |
| Augmentation de dettes financières  |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |
| Remboursement de dettes financières   |       |                     |                  |                |                  |                    | 13 212              |
| Variation des capitaux propres  |       | 1 786 113           |                  | 10 101         |                  | 1 796 214          |                     |
| <b>Total IV</b>   |       | <b>1 358 523</b>    |                  | <b>10 101</b>  | <b>- 540 669</b> | <b>827 956</b>     | <b>- 3 045 631</b>  |
| <b>Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV</b>  |       |                     |                  |                |                  | <b>66 292 639</b>  | <b>71 322 978</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 |       |                     |                  |                |                  |                    |                     |

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) | Stock corrigé à l'ouverture de l'exercice (B) | Apports, fusions et opérations assimilées | 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>     |       | 9 606  | 6 949   |   | -556   | 638  | 359  | -321   | 7 069  |
| SA HLM                                   |       | 7 503  | 4 794   |   | -341   | 447  | 235  | -305   | 4 830  |
| Coopératives HLM                         |       | 145  | 276   |   | -17  | 19   | 38   |  | 316  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)      |       | 139  | 123   |   | -13  | 12   | 2  |  | 124  |
| Autres sociétés                          |       | 1 809  | 1 756   |   | -165   | 160  | 84   | -16  | 1 799  |
| Autres entités                           |       | 10   | 0   |   | 0  | 0  | 0  |  | 0  |
| <i>Autres entités du Groupe</i>          |       | 250  | 3 811   |   | -323   | 209  | 162  | -257   | 3 602  |
| SA HLM                                   |       | 158  | 3 644   |   | -314   | 208  | 162  | -226   | 3 474  |
| SEM de logements sociaux                 |       |  | 167   |   | -9   | 1  | 0  | -31  | 128  |
| Coopératives HLM                         |       | 92   | 0   |   | 0  | 0  | 0  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)      |       |  |   |   | 0  | 0  | 0  |  | 0  |
| Autres sociétés                          |       |  |   |   | 0  | 0  | 0  |  | 0  |
| Autres entités                           |       |  |   |   | 0  | 0  | 0  |  | 0  |
| <i>Entités hors Groupe</i>               |       | 14 833   | 15 500  |   | -1 078                                       | 658  | 742  | -558   | 15 264   |
| OPH                                      |       | 12 565   | 12 858  |   | -780   | 441  | 538  | -482   | 12 575   |
| SA HLM                                   |       | 1 218  | 1 723   |   | -200   | 186  | 139  | -52  | 1 796  |
| SEM de logements sociaux                 |       | 82   | 116   |   | -18  | 16   | 22   |  | 136  |
| Coopératives HLM                         |       | 181  | 102   |   | -4   | 6  | 4  |  | 108  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)      |       | 112  | 106   |   | -4   | 1  | 7  | -6   | 104  |
| Autres sociétés                          |       | -1   | 40  |   | -15  | 0  | 0  |  | 25   |
| Autres entités                           |       | 642  | 515   |   | -55  | 8  | 28   | -15  | 481  |
| Particuliers bailleurs                   |       | 34   | 40  |   | -2   | 0  | 4  | -3   | 39   |
| <b>TOTAL (Droit de suite uniquement)</b> |       | <b>24 769</b>                                  | <b>26 260</b>                                 |   | <b>-1 957</b>                                | <b>1 505</b>                                       | <b>1 263</b>                               | <b>-1 136</b>                                    | <b>25 935</b>                                    |

L'inventaire de toutes les réservations des CIL absorbés se poursuit, cela nous a permis de corriger les stocks à l'ouverture de l'exercice aussi nous avons ouvert une nouvelle colonne à cet effet.

### 7.2. Droits de réservation relatifs aux logements libres

| Rubriques par catégorie de bailleurs               | Notes | Stock à la clôture de l'exercice précédent (A) | Stock corrigé à l'ouverture de l'exercice (B) | 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>     |       | <b>1064</b>                                    | <b>566</b>                                    |   | <b>944</b>                              | <b>1957</b>  | <b>-1505</b>                                       | <b>-1263</b>                               | <b>9</b>   | <b>690</b>   |
| <i>Filiales et entreprises liées</i>               |       | 342  | 260   |   | 393                                     | 556  | -638   | -359                                       | -2   | 210  |
| SA HLM   |       | 221  | 123   |   | 323                                     | 341  | -447   | -235                                       | -1   | 104  |
| Coopératives HLM                                   |       | 34   | 43  |   | 18                                      | 17   | -19  | -38  |  | 21   |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       | 7  | 5   |   | 0                                       | 13   | -12  | -2   |  | 4  |
| Autres sociétés                                    |       | 80   | 89  |   | 52                                      | 185  | -160   | -84  | -1   | 81   |
| Autres entités                                     |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| <i>Autres entités du Groupe</i>                    |       | 9  | 20  |   | 102                                     | 323  | -209   | -162                                       | 0  | 74   |
| SA HLM   |       | 9  | 20  |   | 102                                     | 314  | -208   | -162                                       |  | 66   |
| SEM de logements sociaux                           |       |  |   |   | 0                                       | 9  | -1   |  |  | 8  |
| Coopératives HLM                                   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| <i>Entités hors Groupe</i>                         |       | 713  | 286   |   | 449                                     | 1078   | -658   | -742                                       | -7   | 406  |
| OPH  |       | 275  | 200   |   | 263                                     | 780  | -441   | -538                                       | -7   | 257  |
| SA HLM   |       | 173  | 115   |   | 134                                     | 200  | -186   | -139                                       |  | 124  |
| SEM de logements sociaux                           |       | 20   | 0   |   | 25                                      | 18   | -16  | -22  |  | 5  |
| Coopératives HLM                                   |       | 20   | 2   |   | 7                                       | 4  | -6   | -4   |  | 3  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       | 1  | 6   |   | 0                                       | 4  | -1   | -7   |  | 2  |
| Autres sociétés                                    |       | 1  | -15   |   | 0                                       | 15   |  |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |       | 223  | -24   |   | 20                                      | 55   | -8   | -28  |  | 15   |
| Particuliers bailleurs                             |       |  | 2   |   | 0                                       | 2  |  | -4   |  | 0  |
| <b>Droits de réservation en désignation unique</b> |       | <b>0</b>                                       | <b>0</b>                                      |   | <b>66</b>                               |  | <b>-66</b>   |  | <b>0</b>   | <b>0</b>   |
| <i>Filiales et entreprises liées</i>               |       | 0  | 0   |   | 0                                       |  | 0  |  | 0  | 0  |
| SA HLM   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Coopératives HLM                                   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| <i>Autres entités du Groupe</i>                    |       | 0  | 0   |   | 0                                       |  | 0  |  | 0  | 0  |
| SA HLM   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| SEM de logements sociaux                           |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Coopératives HLM                                   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| <i>Entités hors Groupe</i>                         |       | 0  | 0   |   | 66                                      |  | -66  |  | 0  | 0  |
| OPH  |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| SA HLM   |       |  |   |   | 66                                      |  | -66  |  |  | 0  |
| SEM de logements sociaux                           |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Coopératives HLM                                   |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| Particuliers bailleurs                             |       |  |   |   | 0                                       |  |  |  |  | 0  |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                               |       | <b>1064</b>                                    | <b>566</b>                                    |   | <b>1010</b>                             | <b>1957</b>  | <b>-1571</b>                                       | <b>-1263</b>                               | <b>-9</b>  | <b>690</b>   |
|  |       | Exercice N-1                                   | Exercice N                                    |   |   |  |  |  |  |  |
| <b>Loyers d'occupation versés aux bailleurs</b>    |       |  |   |   |   |  |  |  |  |  |

Nous avons restitué 1263 logements. En échange les bailleurs ont mis à notre disposition 807 logements hors contingent PEEC.

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

| Rubriques par catégorie de bailleurs               | Stock à la clôture de l'exercice précédent (A) | Stock corrigé à l'ouverture de l'exercice (B) | 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>4 410</b>                                   | <b>4 256</b>                                  |   | <b>1 215</b>                      | <b>24 599 072</b>         | <b>469</b>   | <b>7 639 250</b>          | <b>-944</b>  | <b>-321</b>                              | <b>4 675</b>                                     |
| <i>Filiales et entreprises liées</i>               | <b>2 338</b>                                   | <b>2 138</b>                                  |   | <b>631</b>                        | <b>13 043 072</b>         | <b>264</b>   | <b>4 393 000</b>          | <b>-393</b>  | <b>-273</b>                              | <b>2 367</b>                                     |
| SA HLM   | 2 126  | 1 726   |   | 432                               | 8 068 072                 | 264  | 4 393 000                 | -323   | -170                                     | 1 929  |
| Coopératives HLM                                   | 154  | 397   |   | 24                                | 600 000                   |  |                           | -16  | -103                                     | 300  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   | 175                               | 4 375 000                 |  |                           | -52  |  | 136  |
| Autres entités                                     | 56   | 15  |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| <i>Autres entités du Groupe</i>                    | <b>63</b>                                      | <b>372</b>                                    |   | <b>85</b>                         | <b>1 234 000</b>          | <b>18</b>  | <b>279 500</b>            | <b>-102</b>  | <b>-3</b>                                | <b>350</b>                                       |
| SA HLM   | 25   | 366   |   | 66                                | 1 234 000                 | 18   | 279 500                   | -102   |  | 337  |
| SEM de logements sociaux                           |  | 16  |   |                                   |                           |  |                           |  | -3                                       | 13   |
| Coopératives HLM                                   | 38   | 0   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| <i>Entités hors Groupe</i>                         | <b>2 009</b>                                   | <b>1 746</b>                                  |   | <b>519</b>                        | <b>10 322 000</b>         | <b>187</b>   | <b>2 966 750</b>          | <b>-449</b>  | <b>-45</b>                               | <b>1 958</b>                                     |
| OPH  | 1 034  | 975   |   | 354                               | 7 449 000                 | 138  | 2 203 250                 | -263   | -13                                      | 1 191  |
| SA HLM   | 591  | 615   |   | 151                               | 2 621 000                 | 46   | 716 500                   | -134   | -32                                      | 646  |
| SEM de logements sociaux                           | 45   | 44  |   | 14                                | 252 000                   | 3  | 45 000                    | -25  |  | 36   |
| Coopératives HLM                                   | 311  | 72  |   |                                   |                           |  |                           | -7   |  | 65   |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres entités                                     | 28   | 40  |   |                                   |                           |  |                           | -20  |  | 20   |
| Particuliers bailleurs                             |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| <b>Droits de réservation en désignation unique</b> | <b>15</b>                                      | <b>15</b>                                     |   | <b>58</b>                         | <b>600 000</b>            | <b>66</b>  | <b>647 000</b>            | <b>-66</b>   | <b>0</b>                                 | <b>73</b>  |
| <i>Filiales et entreprises liées</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  |
| Coopératives HLM                                   |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 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 de logements sociaux                           |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Coopératives HLM                                   |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| <i>Entités hors Groupe</i>                         | <b>15</b>                                      | <b>15</b>                                     |   | <b>58</b>                         | <b>600 000</b>            | <b>66</b>  | <b>647 000</b>            | <b>-66</b>   | <b>0</b>                                 | <b>73</b>  |
| OPH  |  |   |   |                                   |                           | 1  | 4 000                     |  |  | 1  |
| SA HLM   | 15   | 15  |   | 58                                | 600 000                   | 65   | 643 000                   | -66  |  | 72   |
| SEM de logements sociaux                           |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Coopératives HLM                                   |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Sociétés civiles immobilières (SCI)                |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres sociétés                                    |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Autres entités                                     |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| Particuliers bailleurs                             |  |   |   |                                   |                           |  |                           |  |  | 0  |
| <b>TOTAL GÉNÉRAL</b>                               | <b>4 425</b>                                   | <b>4 271</b>                                  |   | <b>1 273</b>                      | <b>25 199 072</b>         | <b>535</b>   | <b>8 286 250</b>          | <b>-1 010</b>  | <b>-321</b>                              | <b>4 748</b>                                     |

Il est à noter 57 opérations abandonnées au cours de l'exercice soit 234 droits de réservation auxquels se rajoutent 87 droits sur les opérations PSLA avant levée d'option.

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

### 8.1. Facteurs de risque

Néant

## 8.2. État des ei

| Rubriques  | Notes | Exercice N         | Exercice N-1       |
|--|-------|--------------------|--------------------|
| <b>Octroi de prêts</b>   |       | <b>52 707 478</b>  | <b>46 444 710</b>  |
| <i>Fonds PEEC</i>  |       | 52 707 478         | 46 356 965         |
| UESL   |       |                    |                    |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       | 19 862 020         | 16 242 217         |
| Autres entités du Groupe   |       | 3 748 850          |                    |
| Entités hors Groupe  |       | 25 344 826         | 21 090 863         |
| Personnes physiques  |       | 3 751 782          | 9 023 865          |
| <i>Fonds PEAEC</i>   |       | 0                  | 87 745             |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       | 0                  | 87 745             |
| <i>Fonds PSEEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       | 0                  |                    |
| <b>Garanties accordées (voir tableau de variation)</b>           |       | <b>81 848 404</b>  | <b>110 555 073</b> |
| <i>Fonds PEEC</i>  |       | 81 848 404         | 110 555 073        |
| UESL   |       | 0                  | 46 804             |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       | 81 848 404         | 110 508 269        |
| <i>Fonds PEAEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       |                    |                    |
| <i>Fonds PSEEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       |                    |                    |
| <b>Total des engagements donnés relatifs à la PEC</b>            |       | <b>134 555 882</b> | <b>156 999 783</b> |
| <b>Avais, cautions, garanties</b>                                |       |                    |                    |
| <b>Redevances crédit-bail restant à courir</b>                   |       | <b>5 191</b>       | <b>8 869</b>       |
| Crédit-bail mobilier   |       | 5 191              | 8 869              |
| Crédit-bail immobilier   |       |                    |                    |
| <b>Autres engagements donnés</b>                                 |       | <b>590 312</b>     | <b>593 754</b>     |
| Départ à la retraite   |       |                    |                    |
| Engagements donnés divers  |       | 590 312            | 593 754            |
| <b>Total des engagements donnés de gestion courante</b>          |       | <b>595 503</b>     | <b>602 623</b>     |
| <b>Total des engagements donnés</b>                              |       | <b>135 151 385</b> | <b>157 602 406</b> |
| <b>Fonds à recevoir sous forme de prêts</b>                      |       | <b>27 321 551</b>  | <b>1 341 832</b>   |
| <i>Fonds PEEC</i>  |       | 27 321 551         | 1 341 832          |
| UESL   |       | 27 321 551         | 1 341 832          |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| ANPEEC   |       |                    |                    |
| <i>Fonds PEAEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| <i>Fonds PSEEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| <b>Garanties reçues</b>  |       | <b>123 405</b>     | <b>123 004</b>     |
| <i>Fonds PEEC</i>  |       | 123 405            | 123 004            |
| UESL   |       |                    |                    |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       | 123 405            | 123 004            |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       |                    |                    |
| <i>Fonds PEAEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       |                    |                    |
| <i>Fonds PSEEC</i>   |       | 0                  | 0                  |
| Autres collecteurs financiers                                    |       |                    |                    |
| Filiales et entreprises liées                                    |       |                    |                    |
| Autres entités du Groupe   |       |                    |                    |
| Entités hors Groupe  |       |                    |                    |
| Personnes physiques  |       |                    |                    |
| <b>Total des engagements reçus relatifs à la PEC</b>             |       | <b>27 444 956</b>  | <b>1 464 836</b>   |
| <b>Avais, cautions, garanties</b>                                |       |                    |                    |
| <b>Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant</b> |       | <b>0</b>           | <b>0</b>           |
| Crédit-bail mobilier   |       |                    |                    |
| Crédit-bail immobilier   |       |                    |                    |
| <b>Autres engagements reçus</b>                                  |       | <b>211 604</b>     | <b>199 856</b>     |
| <b>Total des engagements reçus de gestion courante</b>           |       | <b>211 604</b>     | <b>199 856</b>     |
| <b>Total des engagements reçus</b>                               |       | <b>27 656 560</b>  | <b>1 664 692</b>   |

Pas de commentaire particulier.

### 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>110 555 073</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>20 578 626</b>    | <b>1 460 638</b>     | <b>47 912 150</b>              | <b>87 492</b>     | <b>81 848 404</b>                           |
| Garanties locatives (personnes physiques) |       | 110 508 269   |   | 20 578 626           | 1 460 638            | 47 865 346                     | 87 492            | 81 848 404                                  |
| Garanties non locatives                   |       | <b>46 804</b>   | <b>0</b>                                  | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>46 804</b>                  | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| UESL                                      |       | 46 804  |   |                      |                      | 46 804                         |                   | 0   |
| Autres collecteurs financiers             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Filiales et entreprises liées             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Autres entités du Groupe                  |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Entités hors Groupe                       |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| <b>Fonds PEAE</b>                         |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                       | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| Garanties non locatives                   |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Autres collecteurs financiers             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Filiales et entreprises liées             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Autres entités du Groupe                  |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Entités hors Groupe                       |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| <b>Fonds PSEEC</b>                        |       | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0</b>             | <b>0</b>             | <b>0</b>                       | <b>0</b>          | <b>0</b>                                    |
| Garanties locatives (personnes physiques) |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Garanties non locatives                   |       | 0   | 0   | 0                    | 0                    | 0                              | 0                 | 0   |
| Autres collecteurs financiers             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Filiales et entreprises liées             |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Autres entités du Groupe                  |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| Entités hors Groupe                       |       |   |   |                      |                      |                                |                   |   |
| <b>Total des garanties accordées</b>      |       | <b>110 555 073</b>                                    | <b>0</b>                                  | <b>20 578 626</b>    | <b>1 460 638</b>     | <b>47 912 150</b>              | <b>87 492</b>     | <b>81 848 404</b>                           |

Pas de commentaire particulier.

### 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 quatre secteurs d'activités :

- PEEC : (Participation des Employeurs à l'Effort de Construction) pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC
- PEAE : (Participation des Employeurs Agricoles à l'Effort de Construction) pour les emplois et ressources des fonds issus de la PEEC agricole
- PSEEC : (Participation Supplémentaire des Employeurs à l'Effort de Construction) pour les emplois et ressources des fonds issus de la participation volontaire des employeurs
- Gestion courante pour les opérations liées au fonctionnement courant de l'organisme.

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 : Midi -Pyrénées
- Deuxième région d'intervention sur la base de la quote-part de collecte de l'exercice n-1 : Languedoc Roussillon
- Autres régions
- 

### 9.2. Ventilation des subventions reçues par régions géographiques

| Rubriques                                    | Notes | Montant Exercice N-1 | Montant Exercice N |                   |                  | Total             |
|--|-------|----------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|  |       |                      | Région Siège       | Région LR         | Autres régions   |                   |
| Subventions reçues                           |       | 53 646 360           | 37 378 791         | 12 882 723        | 4 777 553        | 55 039 067        |
| Fonds échus et prescrits                     |       | 31 530               | 7 309 699          | 4 188 982         | 2 783 995        | 14 282 676        |
| Fonds reçus d'autres collecteurs financiers  |       | 44 627               |                    |                   | 13 719           | 13 719            |
| <b>Subventions reçues et fonds assimilés</b> |       | <b>53 722 517</b>    | <b>44 688 490</b>  | <b>17 071 705</b> | <b>7 575 267</b> | <b>69 335 462</b> |

9.3. Ventilation des revenus d'activité par régions géographiques

| Rubriques                                  | Notes | Montant Exercice N-1 | Montant Exercice N |           |                | Total             |
|--|-------|----------------------|--------------------|-----------|----------------|-------------------|
|  |       |                      | Région Siège       | Région LR | Autres régions |                   |
| Production vendue                          |       | 4 846 449            | 5 358 910          |           |                | 5 358 910         |
| Produits des participations                |       | 2 075 199            | 1 956 556          |           |                | 1 956 556         |
| Produits des prêts aux personnes morales   |       | 1 609 385            | 1 532 069          |           |                | 1 532 069         |
| Produits des prêts aux personnes physiques |       | 3 139 546            | 3 164 268          |           |                | 3 164 268         |
| <b>Revenus d'activité</b>                  |       | <b>11 670 579</b>    | <b>12 011 803</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>       | <b>12 011 803</b> |

9.4. Ventilation des subventions versées par régions géographiques

| Rubriques                                      | Notes | Montant Exercice N-1 | Montant Exercice N |                |                | Total             |
|--|-------|----------------------|--------------------|----------------|----------------|-------------------|
|  |       |                      | Région Siège       | Région LR      | Autres régions |                   |
| Politiques nationales                          |       | 51 155 390           | 49 274 574         |                |                | 49 274 574        |
| Filiales et entités liées au CIL               |       | 852 572              | 4 013 000          |                |                | 4 013 000         |
| Autres entités du Groupe                       |       | 0                    |                    |                |                | 0                 |
| Autres entités hors Groupe                     |       | 1 738 808            | 4 780 650          |                |                | 4 780 650         |
| Personnes physiques                            |       | 2 337 525            | 2 536 402          | 677 059        | 263 995        | 3 477 456         |
| Fonds versés à d'autres collecteurs financiers |       | 267 560              | 8 370              |                |                | 8 370             |
| Participation au fonds de garantie ANPEEC      |       | 0                    |                    |                |                | 0                 |
| <b>Subventions versées et fonds assimilés</b>  |       | <b>56 351 855</b>    | <b>60 612 996</b>  | <b>677 059</b> | <b>263 995</b> | <b>61 554 050</b> |

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

| <b>LES ENTITES SUIVANTES ONT FACTURÉ LE GROUPE CILÉO:</b>             | <b>MONTANT (€)</b> |
|---|--------------------|
| <b>CILEO DEVELOPPEMENT</b>  |                    |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) | 16 603,30          |
| Location de bureaux et charges locatives                              | 84 715,32          |
| Fournitures administratives, petit équipement et documentation        | 48,73              |
| Total   | <b>101 367,35</b>  |
| <b>CILEO HABITAT</b>  |                    |
| Location de bureaux et charges locatives                              | 65 383,14          |
| Réceptions  | 945,70             |
| Total   | <b>66 328,84</b>   |
| <b>SCI MIDI LOGIS (T31)</b>   |                    |
| Fournitures administratives, petit équipement et documentation        | 15,05              |
| Total   | <b>15,05</b>       |
| <b>CRESPY (T31)</b>   |                    |
| Téléphonie  | 521,42             |
| Total   | <b>521,42</b>      |
| <b>UNION PATRONALE DU GERS (T32)</b>                                  |                    |
| Location de bureaux et charges locatives                              | 12 266,28          |
| Téléphonie  | 1 922,07           |
| Photocopieurs   | 1 103,44           |
| Total   | <b>15 291,79</b>   |
| <b>ASTL (T46)</b>   |                    |
| Affranchissements   | 652,97             |
| Fournitures administratives, petit équipement et documentation        | 124,59             |
| Total   | <b>777,56</b>      |
| <b>UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T46)</b>                           |                    |
| Photocopieurs   | 3 603,91           |
| Téléphonie  | 306,69             |
| Total   | <b>3 910,60</b>    |
| <b>RELAIS DES CONSULS (T81)</b>                                       |                    |
| Location de bureaux et charges locatives                              | 28 651,36          |
| Total   | <b>28 651,36</b>   |
| <b>MAISONS CLAIRES (T81)</b>  |                    |
| Fournitures administratives, petit équipement et documentation        | 146,70             |
| Total   | <b>146,70</b>      |
| <b>Total 2013 facturé au Groupe Ciléo</b>                             | <b>217 010,67</b>  |

| <b>LE GROUPE CILEO A FACTURÉ A:</b>                                   |              | <b>MONTANT (€)</b>  |
|---|--------------|---------------------|
| <b>SARL HABITAT GESTION (T31)</b>                                     |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 76 038,39           |
| Assurances  |              | 32,18               |
| Frais de déplacements   |              | 586,74              |
|   | <b>Total</b> | <b>76 657,31</b>    |
| <b>CILEO DEVELOPPEMENT</b>  |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 3 160 964,11        |
| Charges de personnel (autres que salaires)                            |              | 48 643,01           |
| Téléphonie  |              | 31 964,13           |
| Affranchissements   |              | 2 205,80            |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 148 334,42          |
| Location de bureaux et charges locatives                              |              | 15 385,50           |
| Fournitures administratives, petit équipement et documentation        |              | 763,42              |
| Frais de déplacements   |              | 115 575,36          |
| Frais informatiques   |              | 5 728,53            |
| Photocopieurs   |              | 30 349,73           |
| Assurances  |              | 4 326,57            |
| Communication   |              | 1 674,40            |
| Véhicules   |              | 38 350,66           |
|   | <b>Total</b> | <b>3 604 265,64</b> |
| <b>CILEO HABITAT</b>  |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 487 579,66          |
| Frais de déplacements   |              | 5 101,29            |
| Frais informatiques   |              | 268,66              |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 740,01              |
| Véhicules   |              | 11 236,50           |
| Téléphonie  |              | 468,90              |
| Photocopieurs   |              | 459,41              |
| Réception   |              | 465,60              |
| Communication   |              | 2 255,65            |
|   | <b>Total</b> | <b>508 575,68</b>   |
| <b>SCI MIDI LOGIS (T31)</b>   |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 212 994,82          |
| Charges de personnel (autres que salaires)                            |              | 94,48               |
| Frais de déplacements   |              | 748,40              |
| Téléphonie  |              | 467,45              |
| Frais informatiques   |              | 1 250,78            |
| Assurances  |              | 37,04               |
|   | <b>Total</b> | <b>214 992,97</b>   |
| <b>PROMOLOGIS</b>   |              |                     |
| Communication   |              | 1 674,40            |
|   | <b>Total</b> | <b>1 674,40</b>     |
| <b>LA CITE JARDINS</b>  |              |                     |
| Communication   |              | 1 674,40            |
|   | <b>Total</b> | <b>1 674,40</b>     |
| <b>SCI CLAIR DE LUNE (T31)</b>  |              |                     |
| Capital restant dû sur prêts  |              | 68 262,42           |
|   | <b>Total</b> | <b>68 262,42</b>    |
| <b>PACT ARIM (T31)</b>  |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 632 971,90          |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 62 836,02           |
|   | <b>Total</b> | <b>695 807,92</b>   |
| <b>SDCH (T31)</b>   |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 16 173,27           |
|   | <b>Total</b> | <b>16 173,27</b>    |
| <b>CAP EMPLOI 32 (T32)</b>  |              |                     |
| Affranchissements   |              | 2 376,49            |
|   | <b>Total</b> | <b>2 376,49</b>     |
| <b>UNION PATRONALE DU GERS (T32)</b>                                  |              |                     |
| Affranchissements   |              | 1 254,66            |
| Véhicules   |              | 2 381,98            |
|   | <b>Total</b> | <b>3 636,64</b>     |
| <b>ASTL (T46)</b>   |              |                     |
| Affranchissements   |              | 12 448,56           |
|   | <b>Total</b> | <b>12 448,56</b>    |
| <b>UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T46)</b>                           |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 1 599,61            |
| Affranchissements   |              | 3 164,66            |
|   | <b>Total</b> | <b>4 764,27</b>     |
| <b>CILUMD (T65)</b>   |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 8 103,02            |
|   | <b>Total</b> | <b>8 103,02</b>     |
| <b>ADSL (T65)</b>   |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 12 216,38           |
| Frais informatiques   |              | 1 303,64            |
|   | <b>Total</b> | <b>13 520,02</b>    |
| <b>SCI HABITAT BITERROIS (T34)</b>                                    |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 1 194,92            |
| Frais informatiques   |              | 5 044,46            |
|   | <b>Total</b> | <b>6 239,38</b>     |
| <b>HABITAT EQUIPEMENT (T81)</b>                                       |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 3 956,19            |
| Affranchissements   |              | 29,69               |
|   | <b>Total</b> | <b>3 985,88</b>     |
| <b>RELAIS DES CONSULS (T81)</b>                                       |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 14 440,25           |
| Frais de déplacements   |              | 7,06                |
| Affranchissements   |              | 563,66              |
| Photocopieurs   |              | 317,80              |
| Frais informatiques   |              | 32,57               |
|   | <b>Total</b> | <b>15 361,34</b>    |
| <b>MAISONS CLAIRES (T81)</b>  |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 148 218,08          |
| Réception   |              | 438,00              |
| Affranchissements   |              | 12 078,51           |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 21 858,18           |
| Frais de déplacements   |              | 4 199,84            |
| Téléphonie  |              | 2 325,00            |
| Photocopieurs   |              | 7 479,99            |
| Assurances  |              | 191,39              |
| Communication   |              | 200,00              |
| Frais informatiques   |              | 162,82              |
|   | <b>Total</b> | <b>197 951,01</b>   |
| <b>LOCACIL (T82)</b>  |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 59 456,82           |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 8 067,38            |
| Photocopieurs   |              | 200,77              |
| Frais informatiques   |              | 8,14                |
|   | <b>Total</b> | <b>67 733,11</b>    |
| <b>SCI DU VIOLON D'INGRES (T82)</b>                                   |              |                     |
| Mise à disposition de personnel                                       |              | 14 610,75           |
| Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...) |              | 959,68              |
| Photocopieurs   |              | 57,35               |
|   | <b>Total</b> | <b>15 627,78</b>    |
| <b>AMALLIA (69)</b>   |              |                     |
| Réception   |              | 1 013,00            |
|   | <b>Total</b> | <b>1 013,00</b>     |
| <b>Total 2013 facturé par le Groupe Cileo</b>                         |              | <b>5 540 845,31</b> |

10.4. Liste des filiales et participations

| Raison sociale  | Notes                         | Informations sur les titres détenus |                   |                   |                   | Renseignements sur les entités dont les titres sont détenus |                      |                               |                     |                   |   | Nombre de logements locatifs | Nombre de logements accession |                               |                     |                 |                  |
|---|-------------------------------|-------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---|----------------------|-------------------------------|---------------------|-------------------|---|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------|------------------|
|   |                               | Valeur brute                        | Valeur nette      | Prêts et avances  | Valeur brute      | Valeur nette  | Subventions à verser | Engagements d'octroi de prêts | Garanties accordées | Dividendes perçus | Date de clôture au différent du 31.12.N |                              |                               | Quote-part de capital détenue | Montant du résultat | Situation nette | Capitaux propres |
| <b>Entités Immobilières</b>                           |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) CILÉ HABITAT                                    | Filiales et entreprises liées | 19 770 918                          | 19 770 919        | 14 114 850        | 14 114 850        | 5 060 700   | 5 060 700            | 4 375 000                     |                     | 105 451           | 2012                                    | 457 739                      | 36 988 429                    | 39 988 429                    |                     | 2 757           |                  |
| (267) SA FRONCOLONIS                                  |                               | 3 667 062                           | 3 667 062         | 24 821 928        | 24 821 928        | 2 955 200   | 2 955 200            | 9 714 072                     |                     | 17 653 642        | 2013                                    | 17 653 642                   | 243 858 220                   | 267 700 111                   |                     | 2 233           |                  |
| (267) SA GITHRONIS                                    |                               | 1 748 588                           | 1 748 588         | 8 974 868         | 8 974 868         | 8 974 868   | 8 974 868            | 2 074 100                     |                     | 5 517 246         | 2012                                    | 5 517 246                    | 28 016 736                    | 35 871 194                    |                     | 8 232           |                  |
| (267) SA GATHRONIS                                    |                               | 529 896                             | 529 896           | 8 913 735         | 8 913 735         | 472 750   | 472 750              | 2 070 100                     |                     | 6 889             | 2012                                    | 6 889                        | 894 292                       | 157 874 194                   |                     | 91              |                  |
| (267) LES MAISSONS ELABRES                            |                               | 2 224 600                           | 2 224 600         | 5 363 725         | 5 363 725         | 17 600  | 17 600               | 635 600                       |                     | 143 736           | 2012                                    | 143 736                      | 5 089 497                     | 9 867 370                     |                     | 669             |                  |
| (267) UN TOIT POUR TOUS                               |                               | 314 447                             | 314 447           | 4 686 745         | 4 686 745         | 101 960   | 101 960              | 342 000                       |                     | 2 450 059         | 2009                                    | 2 450 059                    | 42 061 173                    | 44 511 241                    |                     | 6 324           |                  |
| (267) SA HLM DE LA VALLEE DU THOIRE                   |                               | 457 072                             | 457 072           | 2 301 498         | 2 301 498         | 167 576   | 167 576              | 178 250                       |                     | 30 874            | 2013                                    | 30 874                       | 15 338 038                    | 23 564 304                    |                     | 1 930           |                  |
| (267) SA HLM DE LA VALLEE DU THOIRE HABITAT           |                               | 3 041 926                           | 3 041 926         | 2 828 438         | 2 828 438         | 807 600   | 807 600              | 1 100 248                     |                     | 46 774            | 2013                                    | 46 774                       | 23 252 349                    | 45 432 727                    |                     | 1 988           |                  |
| (267) SEMI TARBES                                     |                               | 187 235                             | 187 235           | 1 000 667         | 1 000 667         | 1 000 667   | 1 000 667            | -                             |                     | 63 488            | 2011                                    | 63 488                       | 2 164 737                     | 6 330 732                     |                     | 1 238           |                  |
| (267) ALOGEA SAHLM ANDOZE ET AREBOGEI                 |                               | 110 664                             | 110 664           | 819 293           | 819 293           | 125 400   | 125 400              | 225 000                       |                     | 654 360           | 2013                                    | 654 360                      | 16 834 011                    | 18 476 761                    |                     | 4 144           |                  |
| (267) SAHLM FCI HABITAT                               |                               | 102 610                             | 102 610           | 3 647 639         | 3 647 639         | 103 650   | 103 650              | 833 600                       |                     | 3 223 543         | 2012                                    | 3 223 543                    | 30 089 984                    | 58 628 462                    |                     | 3 870           |                  |
| (267) FONCIERE OCCITANIE                              |                               | 37 800                              | 37 800            | 4 268 868         | 4 268 868         | 4 268 868   | 4 268 868            | -                             |                     | 150 007           | 2013                                    | 150 007                      | 26 235                        | 26 235                        |                     | -               |                  |
| (267) COOP HLM DES P O                                |                               | 20 754                              | 20 754            | 493 083           | 493 083           | -   | -                    | -                             |                     | 6 000             | 2013                                    | 6 000                        | 2 625 187                     | 2 625 187                     |                     | -               |                  |
| (267) SARL SOUSIS                                     |                               | 7 384                               | 7 384             | 239 363           | 239 363           | -   | -                    | -                             |                     | 9 646             | 2012                                    | 9 646                        | 459 909                       | 459 909                       |                     | -               |                  |
| (267) INVESSMI EIER                                   |                               | 244                                 | 244               | -                 | -                 | -   | -                    | -                             |                     | 244               | 2012                                    | 244                          | -                             | -                             |                     | -               |                  |
| (267) -   |                               | -                                   | -                 | -                 | -                 | -   | -                    | -                             |                     | -                 | -                                       | -                            | -                             | -                             |                     | -               |                  |
| (267) -   |                               | -                                   | -                 | -                 | -                 | -   | -                    | -                             |                     | -                 | -                                       | -                            | -                             | -                             |                     | -               |                  |
| <b>Autres entités du Groupe</b>                       |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| <b>Autres participations</b>                          |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) SEMIVALHE                                       |                               | 11 434                              | 11 434            |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) COOP HLM MARCOU HABITAT                         |                               | 2 134                               | 2 134             |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) SAHLM GASCOGNE DU GERS                          |                               | 38                                  | 38                |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) SEM OPPIDEA                                     |                               | 144 700                             | 144 700           |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| <b>Entités non Immobilières</b>                       |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) CILEO DEVELOPPEMENT                             | Filiales et entreprises liées | 9 488 740                           | 9 488 740         | 672 735           | 672 735           |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) UESL  |                               | 152                                 | 152               |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| <b>Autres entités du Groupe</b>                       |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| <b>Autres participations</b>                          |                               |                                     |                   |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) PROCIVIS SACICAP TOULOUSE                       |                               | 367 053                             | 367 053           |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) CAISSE EPARGNE                                  |                               | 124 076                             | 124 076           |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) PROCIVIS SACICAP DES PYRENEES                   |                               | 61 041                              | 61 041            |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) PROCIVIS SACICAP SUD MASSIF CENTRAL             |                               | 16 052                              | 16 052            |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (261) PROCIVIS TARN & GARONNE (MDI-HABITAT ACCESSION) |                               | 10 794                              | 10 794            |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) NATIXIS   |                               | 4 244                               | 4 244             |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) FDI SACICAP MONTPELLIER                         |                               | 2 824                               | 2 824             |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) AVEYRON LOGEMENT                                |                               | 534                                 | 534               |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) PROCIVIS SACICAP M MEDITERRANEE                 |                               | 38                                  | 38                |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) AUTRES TITRES FR (12)                           |                               | 6                                   | 6                 |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| (271) SICA HABITAT                                    |                               | 31                                  | 31                |                   |                   |   |                      |                               |                     |                   |   |                              |                               |                               |                     |                 |                  |
| <b>Totaux</b>   |                               | <b>41 493 273</b>                   | <b>41 492 246</b> | <b>87 482 962</b> | <b>87 482 962</b> | <b>10 928 535</b>   | <b>10 928 535</b>    | <b>23 784 470</b>             |                     | <b>178 143</b>    |   | <b>35 654 180</b>            | <b>1 195 252 076</b>          | <b>1 506 196 625</b>          |                     | <b>61 419</b>   | <b>8 095</b>     |

Nous avons réalisé l'augmentation du capital de Roussillon Habitat pour 2 850k€ et finalisé le pacte d'actionariat avec le Conseil Général des Pyrénées Orientales à hauteur de 49%.

Nous avons souscrit à l'augmentation du capital de Maisons Claires pour 1 200 k€. Notre participation est passée de 39.97% à 87.69% après avoir intégré également l'apport des titres de cette société après dissolution d'Habitat Equipement.

#### 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                                  |       |                          | 1 042 372                      | 1 042 372        |                          | 1 051 839                      | 1 051 839        |
| Montant des indemnités et allocations diverses                             |       |                          |                                | 0                |                          |                                | 0                |
| Valeur des avantages en nature   |       |                          | 22 240                         | 22 240           |                          | 21 688                         | 21 688           |
| Montant des remboursements de dépenses à caractère personnel               |       |                          |                                | 0                |                          |                                | 0                |
| <b>Sous total</b>  |       | <b>0</b>                 | <b>1 064 612</b>               | <b>1 064 612</b> | <b>0</b>                 | <b>1 073 527</b>               | <b>1 073 527</b> |
| Frais de voyage et de déplacement  |       | 60 740                   | 70 491                         | 131 231          | 49 772                   | 75 846                         | 125 618          |
| Dépenses et charges afférentes aux véhicules et autres biens               |       |                          | 17 136                         | 17 136           |                          | 19 264                         | 19 264           |
| Dépenses et charges afférentes aux immeubles non affectés à l'exploitation |       |                          |                                | 0                |                          |                                | 0                |
| <b>Total général</b>   |       | <b>60 740</b>            | <b>1 152 239</b>               | <b>1 212 979</b> | <b>49 772</b>            | <b>1 168 637</b>               | <b>1 218 408</b> |
| <b>Avances et crédits accordés</b>   |       |                          |                                |                  |                          |                                |                  |

Pas de commentaire particulier

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

| Rubriques                     | Notes | Exercice N-1  | Exercice N    |
|-------------------------------|-------|---------------|---------------|
| <b>Audit</b>                  |       | <b>81 328</b> | <b>94 166</b> |
| Commissariat aux comptes      |       | 81 328        | 94 166        |
| Autres missions d'audit       |       |               |               |
| <b>Missions accessoires</b>   |       |               |               |
| <b>Autres prestations</b>     |       | <b>0</b>      | <b>0</b>      |
| Juridique, fiscal et social   |       |               |               |
| Technologies de l'information |       |               |               |
| Audit interne                 |       |               |               |
| Autres                        |       |               |               |
| <b>Total général</b>          |       | <b>81 328</b> | <b>94 166</b> |

Pas de commentaire particulier

#### 10.7. Environnement et développement durable

Actions positives de l'organisme en matière environnementale et en matière de développement durable

- Réduction des consommables :
  - o en matière de papiers tous les documents sont transférés entre les sites par scan
  - o en matière de cartouches d'encre par la suppression des imprimantes individuelles
- Réduction des déplacements : par la mise en place de la vidéo conférence
- Réduction des consommations d'énergie : par la mise en place d'un « wake on lan » qui permet à distance d'éteindre et d'allumer chaque poste informatique via la carte réseau.



**KPMG Entreprises  
Midi-Pyrénées**  
224 rue Carmin  
CS 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](http://www.kpmg.fr)

## Association Groupe Ciléo

Siège social : 8, avenue José Cabanis  
31 130 Quint-Fonsegrives  
Fonds propres : €.126 911 715

## Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Exercice clos le 31 décembre 2013

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 2013, sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'Association Groupe Ciléo, 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 votre 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.

Les notes « 2. Principes, règles et méthodes comptables – 2.1. Référentiel comptable » et « 4. Notes sur le bilan – 4.2. 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 suivies 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.

Votre association constitue des provisions pour engagements, selon les critères mentionnés dans la note « 4. Notes sur le bilan – 4.5. Fonds issus de la PEC – 4.5.1. Fonds, provisions et dettes de la PEEC - 4.5.1.B. Financement des politiques nationales » de l'annexe.

Nous avons procédé à l'appréciation des approches retenues par l'association, décrites dans la note « 4.5.1.B. Financement des politiques nationales » de l'annexe, sur la base des éléments disponibles à ce jour, et mis en œuvre des tests pour vérifier, par sondages, l'application de ces méthodes.

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.

Labège, le 3 juin 2014

KPMG Entreprises  
*Département de KPMG S.A.*



Patrick Carricondo  
*Associé*



**KPMG Entreprises  
Midi-Pyrénées**  
224 rue Carmin  
CS 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](http://www.kpmg.fr)

## **Association Groupe Ciléo**

# Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des  
comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2013

Association Groupe Ciléo  
8, avenue José Cabanis  
31 130 Quint-Fonsegrives

*Ce rapport contient 3 pages*

Référence : PC/JP/SC

KPMG S.A.,  
société française membre du réseau KPMG  
constitué de cabinets indépendants adhérents de  
KPMG International Cooperative, une entité de droit suisse.

Société anonyme d'expertise  
comptable et de commissariat  
aux comptes à directeur et  
conseil de surveillance.  
Inscrite au Tableau de l'Ordre  
à Paris sous le n° 14-30080101  
et à la Compagnie Régionale  
des Commissaires aux Comptes

Siège social :  
KPMG S.A.  
Immeuble Le Paletin  
3 cours du Triangle  
92939 Paris La Défense Cedex  
Capital : 5 497 100 €,  
Code APE 6920Z  
775 726 417 R.C.S. Nanterre  
TVA Union Européenne



**KPMG Entreprises  
Midi-Pyrénées**  
224 rue Carmin  
CS 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](http://www.kpmg.fr)

### **Association Groupe Ciléo**

Siège social : 8, avenue José Cabanis  
31 130 Quint-Fonsegrives  
Capital social : €.126 911 715

### **Rapport spécial du commissaire aux comptes sur les conventions réglementées**

Réunion de l'organe délibérant relative à l'approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2013

Aux Membres,

En notre qualité de commissaires aux comptes de votre association, nous vous présentons notre rapport sur les conventions réglementées.

Il nous appartient de vous communiquer, sur la base des informations qui nous ont été données, les caractéristiques et les modalités essentielles des conventions dont nous avons été avisés ou que nous aurions découvertes à l'occasion de notre mission, sans avoir à nous prononcer sur leur utilité et leur bien-fondé ni à rechercher l'existence d'autres conventions. Il vous appartient, selon les termes de l'article R.612-6 du Code de commerce, d'apprécier l'intérêt qui s'attachait à la conclusion de ces conventions en vue de leur approbation.

Nous avons mis en œuvre les diligences que nous avons estimé nécessaires au regard de la doctrine professionnelle de la Compagnie nationale des commissaires aux comptes relative à cette mission. Ces diligences ont consisté à vérifier la concordance des informations qui nous ont été données avec les documents de base dont elles sont issues.

### **CONVENTIONS SOUMISES A L'APPROBATION DE L'ORGANE DELIBERANT**

En application de l'article R.612-7 du Code de commerce, nous avons été avisés des conventions suivantes, mentionnées à l'article L.612-5 du Code de commerce, qui ont fait l'objet de l'autorisation préalable de votre Conseil d'administration.