

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
I	Bilan	
II	Compte de résultat	
III	Annexe	
1	Faits caractéristiques de l'exercice	
1.1	Faits marquants	
1.2	Événements postérieurs à la clôture	
2	Principes, règles et méthodes comptables	
2.1	Référentiel comptable	
2.2	Méthodes et règles d'évaluation	
2.2.1	Méthodes d'évaluation et autres principes comptables	
2.2.2	Méthodes préférentielles	
2.2.3	Dérogations aux prescriptions comptables afin de donner une image fidèle	
2.3	Établissement de comptes combinés	
3	Comparabilité des comptes	
3.1	Changements comptables	
3.2	Autres circonstances empêchant la comparabilité des comptes	
3.3	Mise en place d'une nouvelle segmentation des activités	
4	Notes sur le bilan	
4.1	Actif immobilisé	
4.1.1	Tableau des immobilisations	
4.1.2	Frais d'établissement	
4.1.3	Frais de développement immobilisés	
4.1.4	Prêts UESL, ANPEEC et collecteurs	
4.1.5	Prêts réglementés	
4.1.6	Tableau des amortissements	
4.2	Tableau des dépréciations de l'actif	
4.2.1	Tableau des dépréciations non imputées sur les fonds PEC	
4.2.2	Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEEC	
4.2.3	Tableau des dépréciations imputées sur les fonds PEAEC	
4.2.4	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	

5	Notes sur le compte de résultat	
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	
6	Tableau des flux de trésorerie et notes associées	
6.1	Tableau des flux de trésorerie	
6.2	Notes associées au tableau des flux de trésorerie	
7	Informations relatives aux droits de réservation	
7.1	Droits de réservation relatifs aux logements occupés	
7.2	Droits de réservation relatifs aux logements libres	
7.3	Droits de réservation obtenus relatifs aux logements non encore livrés	
8	Facteurs de risque, engagements hors bilan et passifs éventuels	
8.1	Facteurs de risque	
8.2	État des engagements hors bilan	
8.3	Variations des garanties accordées liées à l'activité	
8.4	Opérations de crédit-bail	
8.5	Passifs éventuels	
9	Informations sectorielles et notes associées	
9.1	Principes de sectorisation	
9.2	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	
10	Autres informations	
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
Actif immobilisé							
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
Total I							
Brut	1.1	558 692 657	1 363 320	13 508 276	10 023 378	583 587 631	592 155 944
Amortissements et dépréciations	1.6 / 2	-12 579 936	0	0	-9 255 464	-21 836 401	-23 618 898
Net		546 112 721	1 363 320	13 508 276	766 914	561 751 231	568 537 046
Actif circulant							
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
Total II							
Brut		5 374 170	0	0	72 304 009	77 678 179	76 724 027
Dépréciations	2	0	0	0	-55 250	-55 250	-55 250
Net		5 374 170	0	0	72 248 759	77 622 929	76 668 777
Comptes de liaison entre fonds (III)	7.14	59 483 016	5 401 385	2 349 371	-67 233 772	0	0
TOTAL							
Brut		623 549 843	6 764 705	15 857 647	15 093 615	661 265 810	668 879 971
Amortissements et dépréciations	1.6 / 2	-12 579 936	0	0	-9 311 714	-21 891 651	-23 674 149
Net		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
Fonds propres							
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
Total I	4	113 505 939	0	10 789 900	2 615 876	126 911 715	122 499 625
Fonds, provisions et dettes issus de la participation à l'effort de construction							
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
Total II	5	470 603 071	6 758 376	5 067 747	52 650	482 481 844	488 767 295
Provisions							
Provisions pour risques						0	23 114
Provisions pour charges					317 869	317 869	354 554
Total III	6				317 869	317 869	377 667
Autres dettes							
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
Total IV		26 860 896	6 329	0	2 795 506	29 662 732	33 561 235
Comptes de liaison entre fonds (V)	7.14					0	0
TOTAL PASSIF (I + II + III + IV + V)		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
Charges courantes non financières (1)							
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
Total I		113 191 270	159 505	3 448	14 956 247	128 310 470	138 883 357
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)	15						
Charges financières							
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
Total III	18	427 590		0	1 133 269	1 560 859	1 817 495
Charges exceptionnelles							
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
Total IV	19				266 539	266 539	214 664
Participation des salariés aux résultats (V)	20					0	
Impôts sur les sociétés (VI)	21					0	
Transfert des ressources non affectées (VII)	22	49 185 781	1 557 910	18 611		50 762 303	50 135 028
Solde des opérations sur fonds affectés = Excédent (VIII)	23	3 298 239	1 407 000	15 183		4 720 422	1 902 619
Total des charges (I + II + III + IV + V + VI + VII + VIII)		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
TOTAL GÉNÉRAL		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
Produits courants non financiers (1)							
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
Total I		117 552 988	1 557 910	18 611	9 267 339	128 396 649	66 151 749
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun (II)	15						
Produits financiers							
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
Total III	18	0		0	9 249 741	9 249 741	9 182 065
Produits exceptionnels							
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
Total IV	19				454 851	454 851	507 979
Report des ressources non affectées (V)	22	48 549 892	1 566 505	18 631		50 135 028	49 962 862
Solde des opérations sur fonds affectés = Déficit (VI)	23					0	70 245 422
Total des produits (I + II + III + IV + V + VI)		166 102 880	3 124 415	37 242	18 971 931	188 236 468	196 050 076
Solde débiteur = Déficit (4) (5)							
TOTAL GÉNÉRAL		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		
Immobilisations incorporelles (I)	1.2 / 1.3	373 488		21 427	34 987		102 335	0	327 566
Immobilisations corporelles (II)		8 750 552		381 273	0	587 277		34 987	8 509 562
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
Total Participations		39 572 053	0	4 626 996	6 000 000	455	0	6 000 000	44 198 594
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
Total Créances sur l'UESL		99 861 356	0	10 788 748	14 436 826	3 947 286	0	14 436 826	-2 332 698
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL	1.5	64 877 064	0	3 646 298	5 646 448	4 778 405		3 447 889	58 259
Créances rattachées aux autres participations	1.5	21 844 816	0	1 105 954	3 438 162	1 883 227	25 876	2 718 544	-9 159
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
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes		128 171 889	0	7 780 943	76 873	10 638 944	318 856	2 995 057	81 646
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
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		228 582 506	0	30 937 772	0	41 585 668	1 693 201	0	-281
Titres immobilisés (droits de propriété)		291 360		3 320					294 680
Autres postes d'immobilisations financières		30 860				13 980			16 880
Total Autres immobilisations financières		322 220	0	3 320	0	13 980	0	0	311 560
Immobilisations financières (III)		583 031 904	0	58 890 030	29 598 308	62 767 966	2 037 933	29 598 316	-2 365 525
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)		592 155 944	0	59 292 730	29 633 294	63 355 243	2 140 268	29 633 302	-2 365 525

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
TOTAL GÉNÉRAL		4 504 207	0	475 033	494 244	0	0	4 484 996
(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
Immobilisations incorporelles (A)								0
Immobilisations corporelles (B)								0
Titres de participations								0
Autres formes de participation								0
Total Participations		0	0	0	0	0	0	0
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								0
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								0
Total Créances sur l'UESL		0	0	0	0	0	0	0
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								0
Créances rattachées aux autres participations								0
Prêts aux autres personnes morales		523 606		142 390	401 091			264 904
Prêts à l'ANPEEC								0
Prêts aux collecteurs financiers								0
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes		523 606	0	142 390	401 091	0	0	264 904
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
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		5 030 681	0	760 818	1 288 324	0	0	4 503 175
Titres immobilisés (droits de propriété)		3 734				345		3 389
Autres postes d'immobilisations financières								0
Total Autres immobilisations financières		3 734	0	0	345	0	0	3 389
Immobilisations financières (C)		5 558 021	0	903 207	1 689 761	0	0	4 771 468
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
Actif circulant (D)		55 250	0	0	0	0	0	55 250
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B + C + D		5 613 271	0	903 207	1 689 761	0	0	4 626 710
(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
Total Participations		7 638	0	0	0	0	0	7 638
Créances sur l'UESL - Avances non consolidées								0
Créances sur l'UESL - Prêts et avances consolidées								0
Total Créances sur l'UESL								0
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
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes		0	0	0	0	0	0	0
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
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion		13 309 769	0	1 976 832	2 953 565	0	0	12 333 036
Titres immobilisés (droits de propriété)								0
Total Autres immobilisations financières		0	0	0	0	0	0	0
Immobilisations financières (A)		13 556 670	0	1 976 832	2 953 565	0	0	12 579 936
Créances pour transferts et subventions à recevoir								0
Créances UESL - Opérations courantes								0
Actif circulant (B)		0	0	0	0	0	0	0
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + B		13 556 670	0	1 976 832	2 953 565	0	0	12 579 936
(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								
Total Participations								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux autres personnes morales								
Prêts aux collecteurs financiers								
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes								
Prêts aux personnes physiques								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion								
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Total Autres immobilisations financières								
Immobilisations financières (A)								
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Actif circulant (B)								
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + 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								
Total Participations								
Créances rattachées aux filiales et entreprises liées au CIL								
Créances rattachées aux autres participations								
Prêts aux autres personnes morales								
Prêts aux collecteurs financiers								
Total Prêts aux autres personnes morales et aux autres organismes								
Prêts aux personnes physiques								
Prêts dans le cadre d'un mandat de gestion								
Total Prêts aux personnes physiques et mandats de gestion								
Titres immobilisés (droits de propriété)								
Total Autres immobilisations financières								
Immobilisations financières (A)								
Créances pour transferts et subventions à recevoir								
Actif circulant (B)								
TOTAL DÉPRÉCIATIONS : A + 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
Totaux		122 499 625	0	0	0	4 412 090	126 911 714

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
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés								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
Total 1 = A + B		211 461 599	0	52 484 020	48 549 892		0	215 395 727
Fonds reçus sous forme de prêts								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	A	45 384 022		1 789 496	4 305 157	0	-42	42 868 319
Fonds reçus de l'ANPEEC								0
Total 2 = C + D		203 076 424	0	14 360 795	6 990 913	-14 108 534	-4 615	196 333 157
Fonds reçus en vue de souscriptions de titres								0
Fonds reçus des employeurs (E)		0						0
Fonds reçus des collecteurs financiers (F)		0						0
Total 3 = E + F		0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser								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	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	C	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
Total 4 = G + H + I		63 765 210	0	55 317 470	60 208 491		0	58 874 189
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3 + 4)		478 303 232	0	122 162 285	115 749 296	-14 108 534	-4 615	470 603 072

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
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés								
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
Total 1 = A + B		5 359 970	0	2 964 911	1 566 505		0	6 758 376
Fonds reçus sous forme de prêts								0
Fonds reçus des collecteurs financiers (C)								0
Total 2 = C		0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour engagements à réaliser								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
Total 3 = D + E		0	0	0	0		0	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)		5 359 970	0	2 964 911	1 566 505	0	0	6 758 376

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
Fonds reçus sous forme de subventions ou assimilés								
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
Total 1 = A + B		4 939 135	0	33 794	18 631		0	4 954 299
Fonds reçus sous forme de prêts								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
Total 2 = C + D		115 826	0	0	2 378	0	0	113 449
Provisions pour engagements à réaliser								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
Total 3 = E + F		0	0	0	0		0	0
TOTAL GÉNÉRAL (1 + 2 + 3)		5 054 962	0	33 794	21 009	0	0	5 067 747

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				-
Provisions pour risques (A)		23 114	-	-	- 23 114	-	-	-	-
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									
Provisions pour charges (B)		354 554	-	-	- 36 684	-	-	-	317 869
TOTAL PROVISIONS : A + B		377 667	-	-	- 59 798	-	-	-	317 869
(1) Exploitation					36 684				
Financier									
Exceptionnel					23 114				
(2) Dont changement de méthode									

Au 1^{er} 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^{er} 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
Immobilisations financières (I)		530 257 230	65 103 290	164 255 132	300 898 808
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		
Actif circulant (II)		11 385 540	11 385 540	-	-
Total Créances (I + II)		541 642 770	76 488 830	164 255 132	300 898 808

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
Fonds PEC reçus sous forme de prêts (I)		196 499 254	13 510 781	31 013 220	151 975 254
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		8	0	0	8
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		29 662 724	29 662 724	0	0
Produits constatés d'avance					
Autres dettes (II)		29 662 732	29 662 724	0	8
Total Dettes (I + II)		226 161 986	43 173 505	31 013 220	151 975 261

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 PEAEC : 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
Total		189,58	0	189,58	191,78	0	191,78

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
Trésorerie initiale							
Trésorerie à l'ouverture						71 322 978	70 549 457
Incidence des fusions et assimilées							
Total I						71 322 978	70 549 457
Flux de trésorerie liés aux opérations de recueil de fonds							
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
Total II		47 845 506	1 557 910	16 233		49 419 650	44 307 546
Flux de trésorerie liés aux opérations d'emploi des fonds							
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
Total III		- 55 664 450	- 458 915	845 420		-55 277 945	- 40 488 394
Flux de trésorerie liés aux opérations de fonctionnement							
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	
Total IV		1 358 523		10 101	- 540 669	827 956	- 3 045 631
Trésorerie de clôture V = I + II + III + IV						66 292 639	71 322 978
(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
TOTAL (Droit de suite uniquement)		24 769	26 260		-1 957	1 505	1 263	-1 136	25 935

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)
Droits de réservation en droit de suite		1064	566		944	1957	-1505	-1263	9	690
<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
Droits de réservation en désignation unique		0	0		66		-66		0	0
<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
TOTAL GÉNÉRAL		1064	566		1010	1957	-1571	-1263	-9	690
		Exercice N-1	Exercice N							
Loyers d'occupation versés aux bailleurs										

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			
Droits de réservation en droit de suite	4 410	4 256		1 215	24 599 072	469	7 639 250	-944	-321	4 675
<i>Filiales et entreprises liées</i>	2 338	2 138		631	13 043 072	264	4 393 000	-393	-273	2 367
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	56	15		175	4 375 000			-52		136
Autres entités										0
<i>Autres entités du Groupe</i>	63	372		85	1 234 000	18	279 500	-102	-3	350
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>	2 009	1 746		519	10 322 000	187	2 966 750	-449	-45	1 958
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
Droits de réservation en désignation unique	15	15		58	600 000	66	647 000	-66	0	73
<i>Filiales et entreprises liées</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0
SA HLM										0
Coopératives HLM										0
Sociétés civiles immobilières (SCI)										0
Autres sociétés										0
Autres entités										0
<i>Autres entités du Groupe</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0
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>	15	15		58	600 000	66	647 000	-66	0	73
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
TOTAL GÉNÉRAL	4 425	4 271		1 273	25 199 072	535	8 286 250	-1 010	-321	4 746

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
Octroi de prêts		52 707 478	46 444 710
<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	
Garanties accordées (voir tableau de variation)		81 848 404	110 555 073
<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			
Total des engagements donnés relatifs à la PEC		134 555 882	156 999 783
Avais, cautions, garanties			
Redevances crédit-bail restant à courir		5 191	8 869
Crédit-bail mobilier		5 191	8 869
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements donnés		590 312	593 754
Départ à la retraite			
Engagements donnés divers		590 312	593 754
Total des engagements donnés de gestion courante		595 503	602 623
Total des engagements donnés		135 151 385	157 602 406
Fonds à recevoir sous forme de prêts		27 321 551	1 341 832
<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			
Garanties reçues		123 405	123 004
<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			
Total des engagements reçus relatifs à la PEC		27 444 956	1 464 836
Avais, cautions, garanties			
Engagements reçus pour utilisation en crédit-bail restant		0	0
Crédit-bail mobilier			
Crédit-bail immobilier			
Autres engagements reçus		211 604	199 856
Total des engagements reçus de gestion courante		211 604	199 856
Total des engagements reçus		27 656 560	1 664 692

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

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
Subventions reçues et fonds assimilés		53 722 517	44 688 490	17 071 705	7 575 267	69 335 462

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
Revenus d'activité		11 670 579	12 011 803	0	0	12 011 803

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
Subventions versées et fonds assimilés		56 351 855	60 612 996	677 059	263 995	61 554 050

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

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

LE GROUPE CILEO A FACTURÉ A:		MONTANT (€)
SARL HABITAT GESTION (T31)		
Mise à disposition de personnel		76 038,39
Assurances		32,18
Frais de déplacements		586,74
	Total	76 657,31
CILEO DEVELOPPEMENT		
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
	Total	3 604 265,64
CILEO HABITAT		
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
	Total	508 575,68
SCI MIDI LOGIS (T31)		
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
	Total	214 992,97
PROMOLOGIS		
Communication		1 674,40
	Total	1 674,40
LA CITE JARDINS		
Communication		1 674,40
	Total	1 674,40
SCI CLAIR DE LUNE (T31)		
Capital restant dû sur prêts		68 262,42
	Total	68 262,42
PACT ARIM (T31)		
Mise à disposition de personnel		632 971,90
Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...)		62 836,02
	Total	695 807,92
SDCH (T31)		
Mise à disposition de personnel		16 173,27
	Total	16 173,27
CAP EMPLOI 32 (T32)		
Affranchissements		2 376,49
	Total	2 376,49
UNION PATRONALE DU GERS (T32)		
Affranchissements		1 254,66
Véhicules		2 381,98
	Total	3 636,64
ASTL (T46)		
Affranchissements		12 448,56
	Total	12 448,56
UNION DES ENTREPRISES LOTOISES (T46)		
Mise à disposition de personnel		1 599,61
Affranchissements		3 164,66
	Total	4 764,27
CILUMD (T65)		
Mise à disposition de personnel		8 103,02
	Total	8 103,02
ADSL (T65)		
Mise à disposition de personnel		12 216,38
Frais informatiques		1 303,64
	Total	13 520,02
SCI HABITAT BITERROIS (T34)		
Mise à disposition de personnel		1 194,92
Frais informatiques		5 044,46
	Total	6 239,38
HABITAT EQUIPEMENT (T81)		
Mise à disposition de personnel		3 956,19
Affranchissements		29,69
	Total	3 985,88
RELAIS DES CONSULS (T81)		
Mise à disposition de personnel		14 440,25
Frais de déplacements		7,06
Affranchissements		563,66
Photocopieurs		317,80
Frais informatiques		32,57
	Total	15 361,34
MAISONS CLAIRES (T81)		
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
	Total	197 951,01
LOCACIL (T82)		
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
	Total	67 733,11
SCI DU VIOLON D'INGRES (T82)		
Mise à disposition de personnel		14 610,75
Coûts de fonctionnement (électricité, eau, entretien, maintenance...)		959,68
Photocopieurs		57,35
	Total	15 627,78
AMALLIA (69)		
Réception		1 013,00
	Total	1 013,00
Total 2013 facturé par le Groupe Cileo		5 540 845,31

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	Priés et avances	Subventions à verser	Engagements d'octroi de prêts	Garanties accordées	Dividendes perçus	Date de clôture au 31.12.N	Quote-part de capital détenue	Montant du capital			Montant du résultat	Situation nette
Entités Immobilières														
(261) CILÉ HABITAT	19 770 918	19 770 919	14 114 860	14 114 860	4 375 000		105 481	2012	94,45%	15 071 941	457 739	38 988 429	38 988 429	2 767
(267) SA FRONCOLONIS	3 667 062	3 667 062	24 621 978	24 621 978	9 714 072			2013	49,99%	7 678 954	17 653 642	243 353 220	367 700 111	2 233
(267) SA GITHRONNES	1 748 589	1 748 589	9 774 268	9 774 268	2 955 200		68 019	2012	70,67%	3 055 861	5 517 246	28 016 736	35 871 194	8 731
(267) SA GATHRONNES	529 596	529 596	8 913 735	8 913 735	472 750			2012	70,67%	1 856 018	6 989	9 894 297	15 874 194	91
(267) LES MAISSONS ELAIRES	2 224 600	2 224 600	5 363 725	5 363 725	17 600			2012	39,65%	1 964 707	143 736	5 089 497	9 867 370	669
(267) UN TOIT POUR TOUS	314 447	314 447	4 686 745	4 686 745	342 000			2009	12,35%	6 701 520	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	178 250			2013	5,00%	11 695 194	30 874	15 338 078	23 564 304	1 930
(267) SA HLM DE LA VALLEE DU THOIRE	3 041 926	3 041 926	2 828 438	2 828 438	807 600			2013	46,77%	1 800 000	63 488	23 252 349	45 433 727	1 988
(267) SEMI TARBES	187 235	187 235	1 000 667	1 000 667	-			2011	20,15%	1 800 000	10 634	2 164 737	6 330 732	1 238
(267) ALOGEA SAHLM ANDOZE ET AREGOSER	110 664	110 664	819 293	819 293	225 000		3 826	2013	10,84%	945 000	654 360	16 834 761	18 476 761	4 144
(267) SAHLM F01 HABITAT	102 610	102 610	3 647 639	3 647 639	103 650			2012	100,00%	37 800	3 223 543	30 089 984	58 628 462	3 870
(267) FONCIERE OCCITANIE	37 800	37 800	4 268 868	4 268 868	833 600			2013	36,40%	150 007	12 163	26 235	26 235	-
(267) COOP HLM DES P O	30 764	30 764	493 083	493 083	-			2013	97,00%	7 622	6 000	2 625 197	2 651 000	-
(267) SARL SOUSIS	7 384	7 384	239 363	239 363	-				100,00%	244	9 646	459 909	459 909	-
(267) INVESSMI EIEER	244	244	-	-	-									-
(267) INVESSMI EIEER	244	244	-	-	-									-
Autres entités du Groupe														
Autres participations														
(271) SEMIVALHE	11 434	11 434	1 176 607	1 176 607	97 200			2011	10,00%	600 000	364 032	2 100 148	2 100 148	2 375
(271) COOP HLM MARCOU HABITAT	2 134	2 134	2 017 506	2 017 506	1 000			2013	0,78%	298 034	982 368	12 156 375	29 554 662	-
(271) SAHLM GASCOGNE DU GERS	38	38	-	-	-			2010	0,10%	38 000	762 049	15 344 146	17 106 195	-
(271) SEM OPPIDEA	144 700	144 700	-	-	-			2011	0,97%	14 874 360	191 376	15 063 948	15 063 948	-
Entités non Immobilières														
(261) CILEO DEVELOPPEMENT	9 488 740	9 488 740	672 735	672 735				2012	99,99%	4 034 836	98 041	7 767 684	7 767 684	-
(261) UESL	152	152	-	-	-			2012	0,75%	20 150	-	330 725 290	330 725 290	-
Autres entités du Groupe														
Autres participations														
(261) PROCIVIS SACICAP TOULOUSE	367 053	367 053	2 648	2 648				2012	34,34%	1 127 260	392 945	14 798 304	15 060 005	-
(271) CAISSE EPARGNE	124 076	124 076	-	-	-			2012	26,57%	224 800	225 434	21 084 921	21 084 921	-
(261) PROCIVIS SACICAP DES PYRENEES	61 041	61 041	-	-	-		386	2012	7,82%	206 351	747 039	62 065 915	67 710 461	-
(271) PROCIVIS SACICAP SUD MASSIF CENTRAL	16 052	16 052	-	-	-		422	2012	9,70%	173 561	676 693	67 927 214	67 927 214	-
(261) PROCIVIS TARN - TARN & GARONNE (MDI-HABITAT ACCESSION)	10 794	10 794	-	-	-			2012	5,35%	52 690	394 808	98 808 193	98 808 193	-
(271) NATIXIS	4 244	4 244	443 631	443 631	105 000			2012	0,00%	-	-	-	-	1 000
(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	-	-	-									
Totaux	41 493 273	41 402 246	87 482 962	87 443 599	10 928 535	23 784 470	178 143	1 195 252 076	1 506 196 625	1 506 196 625	61 419	61 419	61 419	8 095

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
Sous total		0	1 064 612	1 064 612	0	1 073 527	1 073 527
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
Total général		60 740	1 152 239	1 212 979	49 772	1 168 637	1 218 408
Avances et crédits accordés							

Pas de commentaire particulier

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

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

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

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

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

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.