

# APICIL UPESE ASSOCIATION

---

**38, RUE FRANÇOIS PEISSEL  
69300 CALUIRE ET CUIRE**

**COMPTES ANNUELS  
AU 31 DECEMBRE 2017**

Santé  
Prévoyance  
Épargne  
Retraite



**Comme vous !**

## Comptes annuels au 31 décembre 2017

### Sommaire

|  |    |
|--|----|
| <b>1- BILAN</b>                                      |    |
| A- ACTIF   | 4  |
| B- PASSIF  | 5  |
| <b>2- COMPTE DE RESULTAT</b>                         |    |
| C- RESULTAT D'EXPLOITATION                           | 8  |
| D- RESULTAT FINANCIER                                | 9  |
| E- RESULTAT EXCEPTIONNEL                             | 9  |
| <b>3- ANNEXES</b>                                    |    |
| INFORMATION SUR LE CHOIX DES METHODES UTILISEES      | 12 |
| INFORMATION SUR LES OPERATIONS POUR COMPTES DE TIERS | 17 |
| INFORMATION SUR LES POSTES DU BILAN                  |    |
| DETAIL DES CREANCES                                  | 18 |
| DETAIL DES DETTES                                    | 18 |

## 1- BILAN

A- **BILAN au 31 décembre 2017**

| Réf. | Actif   | 2017                | 2016                |
|------|---|---------------------|---------------------|
| A1   | <b><u>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</u></b>         | -                   | -                   |
| A2   | <b><u>CREANCES IMMOBILISEES</u></b>               | <b>106 769,06</b>   | <b>92 590,51</b>    |
| A3   | <b><u>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT</u></b>     | <b>3 300 225,66</b> | <b>4 169 066,24</b> |
| A3a  | Valeurs mobilières de placement                   | 3 315 709,91        | 4 200 322,24        |
| A3b  | Provision pour dépréciation                       | -15 484,25          | -31 256,00          |
|      | <b>TOTAL ACTIF IMMOBILISE</b>                     | <b>3 406 994,72</b> | <b>4 261 656,75</b> |
| A4   | <b><u>CREANCES ADHERENTS</u></b>                  | <b>118 913,61</b>   | <b>93 040,43</b>    |
| A4a  | Adhérents cotisations                             | 3 588,58            | 0,00                |
| A4b  | Adhérents prestations                             | 286 361,67          | 277 091,59          |
| A4c  | Dépréciation créances adhérents                   | -171 036,64         | -184 051,16         |
| A5   | <b><u>CREANCES DIVERSES</u></b>                   | <b>2 680 030,27</b> | <b>2 940 541,05</b> |
| A5a  | Comptes courant opérations pour compte de tiers   | 1 072 921,29        | 2 184 469,86        |
| A5b  | Autres débiteurs                                  | 1 598 847,92        | 751 023,40          |
| A5c  | Produits à recevoir                               | 8 261,06            | 5 047,79            |
| A6   | <b><u>VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT C.T</u></b> | <b>3 571 747,56</b> | <b>469 297,08</b>   |
| A6a  | Valeurs mobilières de placement                   | 3 571 747,56        | 469 486,68          |
| A6b  | Provision pour dépréciation                       | 0,00                | -189,60             |
| A7   | <b><u>DISPONIBILITES</u></b>                      | <b>1 025,10</b>     | <b>1 369,88</b>     |
|      | <b>TOTAL ACTIF CIRCULANT</b>                      | <b>6 371 716,54</b> | <b>3 504 248,44</b> |
| A8   | Charges payées d'Avance                           |                     |                     |
|      | <b>TOTAL GENERAL</b>                              | <b>9 778 711,26</b> | <b>7 765 905,19</b> |

B- **BILAN au 31 décembre 2017**

| Réf. | Passif   | 2017                | 2016                |
|------|--|---------------------|---------------------|
| B1   | <b><u>RESERVES DE L'ASSOCIATION</u></b>            | <b>6 815 312,41</b> | <b>6 413 361,81</b> |
| B2   | <b><u>RESERVES</u></b>                             | <b>6 807 909,41</b> | <b>6 405 958,81</b> |
| B2a  | Réserve propre                                     | 6 726 751,77        | 6 324 801,17        |
| B2b  | Réserve fonds social                               | 81 157,64           | 81 157,64           |
| B3   | <b><u>RESERVE DES PLUS VALUES A LONG TERME</u></b> | <b>7 403,00</b>     | <b>7 403,00</b>     |
| B4   | <b><u>RESULTAT</u></b>                             | <b>569 313,09</b>   | <b>401 950,60</b>   |
|      | <b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>                      | <b>7 384 625,50</b> | <b>6 815 312,41</b> |
| B5   | <b><u>PROVISIONS POUR CHARGES</u></b>              | <b>209 448,01</b>   | <b>230 416,23</b>   |
| B5a  | Provision pour impôts                              | 0,00                | 0,00                |
| B5b  | Autres Provisions pour risques et charges          | 209 448,01          | 230 416,23          |
| B6   | <b><u>DETTES FISCALES &amp; SOCIALES</u></b>       | <b>283 843,04</b>   | <b>19 550,55</b>    |
| B6a  | Charges sociales URSSAF                            | 12 844,04           | 13 017,55           |
| B6b  | Etats Impôts & Taxes                               | 270 999,00          | 6 533,00            |
| B7   | <b><u>DETTES DIVERSES (détail annexe 2)</u></b>    | <b>1 710 565,49</b> | <b>512 931,72</b>   |
| B7a  | Comptes courant opérations pour compte de tiers    | 247 102,92          | 349 265,58          |
| B7b  | Adhérents  | 187 355,12          | 68 416,53           |
| B7c  | Autres créditeurs                                  | 1 276 057,37        | 95 176,53           |
| B7d  | Charges à payer                                    | 50,08               | 73,08               |
| B8   | <b><u>PRODUITS CONSTATES D'AVANCE</u></b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>            |
| B8a  | Droit d'association et droit d'entrée AUA          | 0,00                | 0,00                |
| B9   | <b><u>BANQUES CREDITRICES</u></b>                  | <b>190 229,22</b>   | <b>187 694,28</b>   |
| B9a  | Banques  | 190 229,22          | 187 694,28          |
| B9B  | Frais bancaires et intérêts courus                 | 0,00                | 0,00                |
|      | <b>TOTAL DES AUTRES DETTES</b>                     | <b>2 394 085,76</b> | <b>950 592,78</b>   |
|      | <b>TOTAL GENERAL</b>                               | <b>9 778 711,26</b> | <b>7 765 905,19</b> |



## 2- COMPTE DE RESULTAT

**COMPTE DE RESULTAT**

| Réf      | Résultat  | 2017                | 2016                |
|----------|---|---------------------|---------------------|
| C1       | <b><u>PRODUITS DE GESTION</u></b>               | <b>1 228 200,28</b> | <b>1 413 087,10</b> |
| C1a      | Dotation de gestion des compagnies              | 390 053,46          | 509 628,63          |
| C1b      | Droits d'entrée et d'association                | 838 146,82          | 903 458,47          |
| C2       | <b><u>AUTRES PRODUITS</u></b>                   | <b>53 267,50</b>    | <b>17 834,48</b>    |
| C2a      | Produits gestion courante                       | 0,00                | 0,00                |
| C2b      | Reprises aux provisions                         | 53 267,50           | 17 834,48           |
|          | <b>TOTAL DES PRODUITS DE GESTION</b>            | <b>1 281 467,78</b> | <b>1 430 921,58</b> |
| C3       | <b><u>CHARGES DE GESTION APICIL GESTION</u></b> | <b>594 376,09</b>   | <b>453 725,03</b>   |
| C3a      | Participations aux charges de fonctionnement    | 575 091,33          | 439 533,64          |
| C3b      | Dotation de provisions de gestion               | 19 284,76           | 14 191,39           |
| C4       | <b><u>CHARGES DE GESTION DIRECTES</u></b>       | <b>26 308,39</b>    | <b>424 373,66</b>   |
| C4a      | Commissions gestion                             | 0,00                | 0,00                |
| C4b      | Honoraires                                      | 5 821,00            | 4 530,00            |
| C4c      | Frais bancaires                                 | 5 893,24            | 3 429,68            |
| C4d      | Pertes sur prestations                          | 9 462,74            | 0,00                |
| C4e      | Autres impôts et taxes                          | -90,00              | 13 170,00           |
| C4f      | Charges gestion courante                        | 383,41              | 36,32               |
| C4g      | Prestations fonds social                        | 4 838,00            | 55 460,00           |
| C4h      | Dotation aux provisions                         | 0,00                | 347 747,66          |
|          | <b>TOTAL DES CHARGES DE GESTION</b>             | <b>620 684,48</b>   | <b>878 098,69</b>   |
| <b>C</b> | <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                  | <b>660 783,30</b>   | <b>552 822,89</b>   |

**COMPTE DE RESULTAT (suite)**

|          | .../...  | 2017              | 2016              |
|----------|--|-------------------|-------------------|
|          | <b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>                                 | <b>660 783,30</b> | <b>552 822,89</b> |
| D1       | <b><u>PRODUITS FINANCIERS</u></b>                              | <b>142 564,24</b> | <b>95 670,33</b>  |
| D1a      | Produits financiers s/avance de fonds                          | 0,00              | 0,00              |
| D1b      | Revenus S/placement des liquidités                             | 54 950,53         | 69 015,33         |
| D1c      | Revenus sur cession des V.M.P.                                 | 62 277,11         | 25 567,00         |
| D1d      | Reprise dépréciation des V.M.P                                 | 25 336,60         | 1 088,00          |
|          | <b>TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS</b>                           | <b>142 564,24</b> | <b>95 670,33</b>  |
| D2       | <b><u>CHARGES FINANCIERES</u></b>                              | <b>22 724,16</b>  | <b>33 955,89</b>  |
| D2a      | Intérêts débiteurs   | 0,00              | 0,00              |
| D2b      | Charges / cession titres placements                            | 13 244,87         | 2 637,39          |
| D2c      | Autres charges financières                                     | 104,04            | 62,50             |
| D2d      | Dotaton dépréciation des placements                            | 9 375,25          | 31 256,00         |
|          | <b>TOTAL DES CHARGES FINANCIERES</b>                           | <b>22 724,16</b>  | <b>33 955,89</b>  |
| <b>D</b> | <b>RESULTAT FINANCIER</b>                                      | <b>119 840,08</b> | <b>61 714,44</b>  |
| E1       | <b><u>PRODUITS EXCEPTIONNELS</u></b>                           | <b>68 628,61</b>  | <b>0,00</b>       |
| E1a      | Produits sur cotisations et prestations                        | 68 628,61         | 0,00              |
| E1b      | Produits exceptionnels   | 0,00              | 0,00              |
| E2b      | Reprises aux provisions pour risques et charges exceptionnels  | 0,00              | 0,00              |
|          | <b>TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS</b>                        | <b>68 628,61</b>  | <b>0,00</b>       |
| E2       | <b><u>CHARGES EXCEPTIONNELLES</u></b>                          | <b>8 939,90</b>   | <b>22 724,73</b>  |
| E2a      | Autres charges   | 0,00              | 6 778,19          |
| E2b      | Pertes / Profits sur cotisations et prestations                | 8 939,90          | 15 946,54         |
| E2c      | Dotations aux provisions pour risques et charges exceptionnels | 0,00              | 0,00              |
|          | <b>TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES</b>                       | <b>8 939,90</b>   | <b>22 724,73</b>  |
| <b>E</b> | <b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>                                   | <b>59 688,71</b>  | <b>-22 724,73</b> |
|          | <b>RESULTAT AVANT IMPOTS</b>                                   | <b>840 312,09</b> | <b>591 812,60</b> |
|          | <b>IMPOTS SUR LES BENEFICES</b>                                | <b>270 999,00</b> | <b>189 862,00</b> |
|          | <b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>                                  | <b>569 313,09</b> | <b>401 950,60</b> |



### 3- ANNEXES

#### Informations complémentaires

## **1. Faits caractéristiques, règles et méthodes comptables**

### **1.1. FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE**

Aucun évènement significatif à la clôture des comptes n'est à signaler

### **1.2. REGLES ET METHODES COMPTABLES**

Les comptes annuels de l'exercice sont présentés en application :

- \* du règlement CRC 99-01 relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations et fondations
- \* des prescriptions du règlement ANC 2016-07 relatif au plan comptable Général
- \* du recueil des normes comptables françaises.

Ces prescriptions sont apparues suffisantes pour donner une image fidèle du patrimoine, de la situation financière ou du résultat de l'association.

Les comptes à partir desquels sont établis le bilan et le compte de résultat sont tenus selon les conventions de continuité de l'exploitation, de séparation des exercices et de permanence des méthodes dans le respect du principe de prudence.

Les postes d'actif et de passif du bilan, les postes de charges et de produits du compte de résultat sont inscrits sans compensation.

Il est tenu compte des risques et des pertes intervenus au cours de l'exercice ou d'un exercice antérieur même s'ils ont été connus entre la date de clôture de l'exercice et celle de l'établissement des comptes.

L'évaluation des éléments inscrits en comptabilité a été pratiquée par référence à la méthode des coûts historiques.

Seules sont exprimées les informations significatives.

## 2. Autres informations

---

### 2.1. Au bilan :

#### 2.1.1. ACTIF :

- ACTIF IMMOBILISE

##### Les créances immobilisées :

Le financement des immobilisations acquises par l'Association APICIL GESTION figure sous la rubrique "créances immobilisées". La quote-part de remboursement annuel des emprunts par APICIL GESTION est imputée au crédit de ce poste.

La répartition du financement entre les membres s'opère avec une clé de répartition dont les valeurs (% par membres) restent inchangées sur toute la durée du financement.

La dotation aux amortissements économiques est répartie entre les membres avec une clé d'utilisation dont les valeurs (% par membres) sont fixées chaque année en fonction de la consommation des unités d'œuvre par chacun des membres.

Les principes comptables appliqués aux immobilisations détenues par APICIL GESTION pour le compte d'APICIL UPESE ASSOCIATION sont les suivants :

- La valeur brute des éléments d'actif immobilisé correspond à la valeur d'entrée des biens dans le patrimoine compte tenu des frais nécessaires à la mise en état d'utilisation de ces biens.

- Ces éléments n'ont pas fait l'objet d'une réévaluation libre.

- L'amortissement économique est calculé selon le mode linéaire sur la durée normale d'utilisation. Les amortissements économiques sont calculés avec les durées suivantes :

|  |            |
|--|------------|
| Logiciels informatiques (développés ou non en interne) | 3 à 5 ans  |
| Installation générale, agencement & aménagement        | 4 à 10 ans |
| Installation générale, agencement informatique         | 5 ans      |
| Matériel de bureau et autres                           | 5 ans      |
| Mobilier de bureau                                     | 5 à 10 ans |
| Matériel de transport                                  | 4 ans      |

##### Valeurs mobilières de placement :

Les prix de revient sont établis selon la règle « premier entré/premier sorti ». Le portefeuille est composé de (en €) :

|                                   |              |
|-----------------------------------|--------------|
| - OBLIGATIONS et BMTN             | 3 297 268,50 |
| - INTERETS COURUS SUR OBLIGATIONS | 18 441,41    |
|                                   |              |
| soit un total de                  | 3 315 709,91 |

Au 31 décembre 2017, les lignes de titres dont la différence entre la valeur d'achat et la valeur liquidative représente une moins value latente ont été dépréciées, pour un montant total de 15 484,25 €.

▪ ACTIF CIRCULANT

L'Association assure la gestion de contrats complémentaires Santé et Prévoyance pour le compte de GENERALI, CNP, ALLIANZ. Les opérations de gestion pour le compte des entreprises d'assurances comportent : la mise en place et le suivi de l'adhésion, l'appel et l'encaissement des cotisations, l'instruction, la liquidation et le paiement des prestations.

L'Association est également souscriptrice de contrats pour le compte des entités assureurs du Groupe APICIL, notamment pour offrir aux TNS (travailleurs non salariés) la déductibilité fiscale de leurs cotisations.

Créances Adhérents :

Le poste « créances adhérents » concerne principalement des prestations versées à tort à des adhérents et qui sont à recouvrer par APICIL UPESE ASSOCIATION.  
Les créances n'ayant pas été mouvementées depuis la clôture précédente ont été dépréciées à 100%.

Créances Diverses (détail en annexe) :

Ce poste représente les créances sur les organismes assureurs : solde des mouvements entre les cotisations, les prestations et le prélèvement de gestion (créances déduites pour l'essentiel sur les cotisations à reverser au titre du mois de janvier 2018).

Disponibilités & placements à court terme :

Ils s'élèvent à 3 571 747,56 € en Sicav monétaires.

**2.1.2. PASSIF :**

▪ LES CAPITAUX PROPRES

Les réserves de l'Association s'élèvent à 6 815 312,41 € avant affectation du résultat 2017 qui s'élève à 569 313,09 €.

▪ PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES

Au total, les provisions pour risques et charges s'élèvent à 209 448,01 € dont :

- 163 696,50 € pour des litiges en cours avec des assurés.
- 45 751,51 € représentant la quote-part de l'association dans l'ensemble des provisions enregistrées par APICIL GESTION, et dont le remboursement lui sera réclamé lorsque la dépense sera réalisée.

▪ DETTES FISCALES ET SOCIALES

Ce poste représente pour 12 844,04 € le montant des cotisations URSSAF retenues sur les prestations prévoyance et pour 13 176 € d'acompte sur la Valeur Ajoutée des Entreprises (CVAE).

▪ DETTES DIVERSES

Les principales opérations regroupées sous cette rubrique sont :

- les opérations d'apurements (cotisations - prestations) à reverser aux compagnies : 247 102,92 €.
- les cotisations émises auprès des adhérents à reverser : 187 355,12 €.
- Autres créiteurs : 1 276 057,37 €, solde des comptes courants avec Apicil Prévoyance et Apicil Gestion.

**2.2. Au compte de résultat :**

**2.2.1. RESULTAT D'EXPLOITATION**

▪ LES PRODUITS DE GESTION

Les rémunérations de gestion versées par les compagnies externes au Groupe APICIL et les droits d'association représentent l'ensemble des produits de gestion de l'association qui s'élèvent à 1 228 200,28 € en 2017 contre 1 413 087,10 € en 2016.

L'association est souscriptrice de contrats santé, prévoyance et épargne, et à ce titre perçoit des droits d'entrée et d'association pour un montant total de 838 146,82 € en 2017 contre 903 458,47 € en 2016.

▪ LES CHARGES DE GESTION

Le total des charges d'exploitation en 2017 s'élève à 620 684,48 € contre 878 098,69 € en 2016.

La facture APICIL Gestion s'élève à la somme de 617 079,47 € contre 560 579,57 € en 2016.

Les charges APICIL Gestion font l'objet d'une facture de sous-traitance. Dans le cadre de l'arrêté 2017, afin d'accélérer les délais de production des comptes annuels, cette facture a été estimée.

Les charges facturées par APICIL Gestion correspondent pour l'essentiel aux coûts liés à la gestion des flux pour les Compagnies d'assurances externes au Groupe APICIL (affiliations, encaissements, paiement des prestations et commissionnement des apporteurs).

Pour les contrats du Groupe APICIL pour lesquels l'association est souscriptrice, seuls des frais liés aux opérations d'affiliation sont facturés.

**Le résultat d'exploitation** présente un excédent de 660 783,30 € en 2017 contre 552 822,89 € en 2016.

### **2.2.2. RESULTAT FINANCIER**

**Le résultat financier** 2017 s'élève à 119 840,08 € contre 61 714,44 € en 2016. Une reprise nette aux provisions pour dépréciation des titres de placement de 15 961,35 € a été comptabilisée à la clôture de l'exercice.

### **2.2.3. RESULTAT EXCEPTIONNEL**

**Le résultat exceptionnel** est un produit net de 59 688,71 €.

### **2.3. Impôt société**

APICIL UPESE ASSOCIATION a enregistré une charge d'impôt société de 270 999 € en 2017. A compter de l'exercice 2017, APICIL UPESE Association n'est plus intégrée fiscalement.

### **2.4. Engagements donnés**

Au cours de l'année 1997, l'Association UPESE INDIVIDUELS a reçu un apport en réserve de l'association UPESE. Cette association de moyens (avant fusion avec AMPERE pour devenir l'actuelle Association APICIL GESTION), pour se mettre en conformité avec les dispositions conclues entre l'ARRCO & l'AGIRC à la suite de l'accord du 25 avril 1996, devait transférer ses réserves à ses membres.

L'Association UPESE a transféré en 1997 à UPESE INDIVIDUELS un montant de 72 671,03 €. Cet apport est assorti d'un droit de retour en cas de dissolution de l'association UPESE INDIVIDUELS (aujourd'hui APICIL UPESE ASSOCIATION) et doit être mentionné en permanence dans l'annexe aux comptes annuels.

**Informations sur les opérations pour comptes de tiers****Prestations payées par APICIL UPESE Associations pour le compte des compagnies**

| DETAIL DES PRESTATIONS         | %               | 2017                | 2016                |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|---------------------|
| <b><u>ALLIANZ</u></b>          | <b>-56,53%</b>  | <b>137 081,28</b>   | <b>315 325,54</b>   |
| . Sinistres                    | -56,86%         | 136 079,50          | 315 425,07          |
| . Exonération de cotisations   | -1046,23%       | 941,78              | -99,53              |
| . Frais d'acceptation médicale |                 | 60,00               |                     |
| <b><u>GENERALI</u></b>         | <b>0,33%</b>    | <b>4 127 591,63</b> | <b>4 114 104,61</b> |
| . Sinistres                    | -0,34%          | 4 013 778,88        | 4 027 434,28        |
| . Exonération de cotisations   | 35,78%          | 97 014,11           | 71 451,33           |
| . Frais d'acceptation médicale | 10,38%          | 16 798,64           | 15 219,00           |
| <b><u>AXA</u></b>              | <b>-179,35%</b> | <b>-119,23</b>      | <b>150,25</b>       |
| . Maladie Chirurgie            | -179,35%        | -119,23             | 150,25              |
| . Sinistres                    |                 | 0,00                | 0,00                |
| . Exonération de cotisations   |                 | 0,00                | 0,00                |
| <b>TOTAL DES PRESTATIONS</b>   | <b>-3,73%</b>   | <b>4 264 553,68</b> | <b>4 429 580,40</b> |

**Cotisations encaissées par APICIL UPESE Associations pour le compte des compagnies**

| DETAIL DES COTISATIONS       | %              | 2017                | 2016                |
|------------------------------|----------------|---------------------|---------------------|
| <b><u>ALLIANZ</u></b>        | <b>-24,81%</b> | <b>330 026,18</b>   | <b>438 927,56</b>   |
| <b><u>GENERALI</u></b>       | <b>-4,78%</b>  | <b>4 867 944,69</b> | <b>5 112 535,86</b> |
| <b><u>AXA Delta</u></b>      |                | <b>0,00</b>         | <b>0,00</b>         |
| <b><u>CNP</u></b>            | <b>0,46%</b>   | <b>1 006 807,23</b> | <b>1 002 157,12</b> |
| <b>TOTAL DES COTISATIONS</b> | <b>-5,32%</b>  | <b>6 204 778,10</b> | <b>6 553 620,54</b> |

**Dotations de gestion perçues par APICIL UPESE Association de la part des compagnies***(Ligne C1a du compte de résultat d'exploitation)*

| DETAIL DES DOTATIONS                  | %              | 2017              | 2016              |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|-------------------|
| <b><u>ALLIANZ</u></b>                 | <b>3,05%</b>   | <b>40 332,66</b>  | <b>39 140,47</b>  |
| <b><u>GENERALI</u></b>                | <b>-38,27%</b> | <b>233 423,07</b> | <b>378 118,00</b> |
| <b><u>CNP</u></b>                     | <b>25,90%</b>  | <b>116 297,73</b> | <b>92 370,16</b>  |
| <b>TOTAL DES DOTATIONS DE GESTION</b> | <b>-23,46%</b> | <b>390 053,46</b> | <b>509 628,63</b> |

**INFORMATION SUR LES POSTES DU BILAN**

| <b>CREANCES DIVERSES</b> (Ligne A5 de l'Actif)              |              | <b>2 680 030,27</b> |
|---|--------------|---------------------|
| <b>Comptes courants des opérations pour compte de tiers</b> |              | <b>1 072 921,29</b> |
| Générali  | 937 432,23   |                     |
| Allianz   | 135 489,06   |                     |
| <b>Autres débiteurs</b>                                     |              | <b>1 598 847,92</b> |
| Apicil gestion  | 1 229 263,33 |                     |
| Apicil Prévoyance   | 196 852,00   |                     |
| Mutuelle MICILS   | 159 202,99   |                     |
| MBTP NORD   | 351,20       |                     |
| MBTP SUD  | 2,40         |                     |
| CVAE  | 13 176,00    |                     |
| Débiteurs divers  | -            |                     |
| <b>Produits divers à recevoir</b>                           |              | <b>8 261,06</b>     |

| <b>DETTES FISCALES ET SOCIALES</b> (Ligne B6 du Passif)                 |              | <b>283 843,04</b>   |
|---|--------------|---------------------|
| URSSAF  | 12 844,04    |                     |
| Etats   | 270 999,00   |                     |
| <b>DETTES DIVERSES</b> (Ligne B7 du Passif)                             |              | <b>1 710 565,49</b> |
| <b>Comptes courants des opérations pour compte de tiers</b> (Ligne B7a) |              | <b>247 102,92</b>   |
| ALLIANZ   | -            |                     |
| AXA   | 5 905,97     |                     |
| CNP   | 212 199,61   |                     |
| Sud Ouest Mutualité   | 28 997,34    |                     |
| <b>Adhérents</b> (Ligne B7b)  |              | <b>187 355,12</b>   |
| Adhérents cotisations   | 163 451,86   |                     |
| Adhérents prestations   | 23 903,26    |                     |
| <b>Autres créditeurs</b> (Ligne B7c)                                    |              | <b>1 276 057,37</b> |
| Apicil Gestion  | 34 335,75    |                     |
| Micils  | 2 408,60     |                     |
| Apicil Prévoyance   | 1 228 274,22 |                     |
| Encaissements non affectés à des primes                                 | 11 038,80    |                     |
| <b>Autres charges à payer</b> (Ligne B7d)                               |              | <b>50,08</b>        |

