CARMF

Bilan
et
Compte de résultat

au 31 décembre 2009

Bilan au 31 décembre 2009

(en milliers d'euros)

Actif

	Au 31.12.2009			Au 31.12.2008
	Brut	Amortissements/ Provisions	Net	Net
Immobilisations incorporelles	427	406	21	56
Immobilisations corporelles	453 592	84 742	368 850	355 814
Titres immobilisés et de participation [3]	4 088 374	310 252	3 778 122	3 211 413
Autres immobilisations financières	233		233	300
I - Actif immobilisé [1]	**4 542 626**	**395 400**	**4 147 226**	**3 567 583**
Fournisseurs, prestataires débiteurs	1 019	591	428	271
Clients, cotisants et comptes rattachés [2]	211 168	125 683	85 485	106 718
Organismes de Sécurité sociale	38 686		38 686	42 018
Autres créances	7 319	484	6 835	6 951
Valeurs mobilières de placement [3]	767 790		767 790	608 008
Banques, Éts financiers et assimilés	2 185		2 185	7 179
Caisse	3		3	4
Comptes de régularisation	994		994	959
II - Actif circulant	**1 029 164**	**126 758**	**902 406**	**772 108**
Total général	**5 571 790**	**522 158**	**5 049 632**	**4 339 691**

1. Voir annexe page 5. 2. Voir annexe 6. 3. voir annexe page 7.

Passif

	Au 31.12.2009	Au 31.12.2008
Réserves des gestions techniques	727 325	820 439
Report à nouveau action sociale	67 954	63 981
Résultats nets de l'exercice	676 805	(504 508)
Capitaux propres (A)	1 472 084	379 912
Provision technique vieillesse - RC (B)	3 166 876	3 573 344
I - Fonds propres (A + B) [4]	**4 638 960**	**3 953 256**
Dettes financières	338 811	314 575
Cotisants et clients créditeurs	32 399	38 206
Fournisseurs	1 675	554
Prestataires et allocataires	14 231	13 545
Dettes sociales et fiscales	18 884	16 531
Organismes de Sécurité sociale	48	42
Autres dettes	4 624	2 982
II - Dettes	**410 672**	**386 435**
Total général	**5 049 632**	**4 339 691**

4. voir annexe page 7.

Compte de résultat de l'exercice 2009

(en milliers d'euros)

Libellé	Régimes			Total général 2009*	Total général 2008*	F.A.S. 2009
	Complémentaire Vieillesse	Allocations supplémentaires Vieillesse	Invalidité Décès			
Produits						
– Cotisations émises forfaitaires		485 585	83 883	569 468	567 212	
– Cotisations émises proportionnelles	811 138			811 138	744 052	
Total cotisations	**811 138**	**485 585**	**83 883**	**1 380 606**	**1 311 264**	
– Capitaux de rachat	2 853	4		2 857	2 783	
– Majorations de retard	737	210	62	1 009	480	
– Produits divers			(28)	(28)	18	9 883
– Produits exceptionnels	1 600	131	63	1 794	1 086	
– Reprise sur provisions	116	1 241	649	2 006	690	
– Gestion financière (excédent)	431 589	50 784	39 006	521 379		675
Total des produits	**1 248 033**	**537 955**	**123 635**	**1 909 623**	**1 316 321**	**10 558**
Charges						
– Pensions, I.J. et I.D. : Droits Propres	475 798	440 729	44 160	960 687	886 053	5 507
– Pensions et I.D. : Droits Dérivés	127 578	74 642	44 831	247 051	239 309	472
Total prestations	**603 376**	**515 371**	**88 991**	**1 207 738**	**1 125 362**	**5 979**
– Charges de compensations		15		15	94	
– Cotisations admises en non valeur	650	243	66	959	550	
– Diverses charges	5 213	4 491		9 704	6 650	
– Charges exceptionnelles	19	18	1	38	62	
– Dépréciation des créances cot. et Alloc.	1 092	93	403	1 588	2 296	
– Frais administratifs	9 989	6 326	1 040	17 355	16 177	
– Gestion financière (déficit)					673 611	
Total des charges	**620 339**	**526 557**	**90 501**	**1 237 397**	**1 824 802**	**5 979**
Résultats	**627 694**	**11 398**	**33 134**	**672 226**	**(508 481)**	**4 579**
Total	**1 248 033**	**537 955**	**123 635**	**1 909 623**	**1 316 321**	**10 558**

* Hors Régime de Base (pour ce régime en 2009 : 422 millions d'euros de cotisations et 250 millions d'euros de prestations).

Annexe

La présentation des comptes annuels est établie suivant les dispositions du plan comptable unique des Organismes de Sécurité sociale publiées au Journal Officiel du 15 décembre 2001 et mentionné à l'article L.114-5 du Code de la Sécurité Sociale.

Les comptes annuels sont établis conformément au décret n° 97-267 du 18 mars 1997, relatif à la gestion comptable des organisations autonomes d'assurances vieillesse, qui mettait en oeuvre le principe de comptabilisation en droits constatés des opérations techniques ; ainsi, conformément au décret n°2007-619 du 26 avril 2007, les produits et les charges de toute nature sont rattachés à l'exercice au cours duquel est intervenu le fait générateur qui leur a donné naissance dans les conditions prévues par le plan comptable unique (Art. D.114-4-4).

Les comptes annuels ont été élaborés en tenant compte du principe de prudence et d'indépendance des exercices et en présumant la continuité d'exploitation.

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

Les principales méthodes utilisées sont les suivantes :

a) Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont évaluées à leur coût d'acquisition (prix d'achat et frais accessoires, hors frais d'acquisition des immobilisations). Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire, en fonction de la durée d'utilisation des biens.

– constructions	50 ans
– agencements et aménagements des constructions	10 ans
– installations techniques	10 ans
– matériel de transport	5 ans
– matériel de bureau	5 ans
– mobilier de bureau	5 ans
– matériel informatique	5 ans
– matériel micro informatique	3 ans

b) Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont enregistrées à leur coût d'acquisition, à l'exclusion des frais engagés pour leurs acquisitions.

Les titres immobilisés représentent les investissements réalisés sur les réserves des régimes (hors fonds de roulement).

Dépréciation des titres immobilisés

En application du plan comptable, les titres immobilisés enregistrent les moins-values constatées en fin d'exercice par catégorie de titres de même nature, lors de l'évaluation du portefeuille, au cours moyen du dernier mois de l'exercice en ce qui concerne les valeurs de gestion directe (actions et obligations), et au cours de la valeur liquidative du 31 décembre de l'exercice pour les OPCVM (SICAV et FCP).

Toutefois, en cas de baisse anormale et momentanée des titres immobilisés, il est possible de ne pas comprendre dans la dépréciation tout ou partie de la moins-value sur ces titres, mais seulement dans la mesure où il peut être établi une compensation avec les plus-values normales constatées sur d'autres titres.

c) Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale.

Créances douteuses

En application du plan comptable, il est appliqué le principe de la constitution obligatoire d'une dépréciation sur les créances dont le recouvrement est incertain.

Le montant de la dépréciation des créances cotisants est calculé systématiquement à partir de l'ancienneté des créances et en fonction de la position contentieuse éventuelle de celles-ci.

Le taux de dépréciation évolue en fonction de la situation des cotisants et des analyses relatives au recouvrement des cotisations.

d) Valeurs mobilières de placement

Les valeurs mobilières de placement sont représentatives des besoins de financement trimestriels des prestations et sont enregistrées à leur coût d'acquisition.

e) Provisions pour congés payés et primes annuelles

À partir de l'exercice 2005, suivant l'avis du Conseil National de la Comptabilité, la CARMF constate dans ses comptes des provisions pour charges de congés payés et des primes annuelles acquises.

Tableau des immobilisations et des amortissements

(en milliers d'euros)

Rubriques	Immobilisations				Amortissements / Dépréciations				Valeurs nettes à la clôture de l'exercice
	Valeurs brutes à l'ouverture de l'exercice	Augmentations acquisitions	Diminutions cessions	Valeurs brutes à la clôture de l'exercice	Amortissements ou dépréciations cumulés en début d'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements ou dépréciations cumulés en fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles									
- Concessions et Droits	427	10	(10)	427	371	44	(9)	406	21
- Droit au Bail									
I - Total immobilisations incorporelles	**427**	**10**	**(10)**	**427**	**371**	**44**	**(9)**	**406**	**21**
Immobilisations corporelles									
- Terrains	109 033	15 450	(11 019)	113 464					113 464
- Constructions	322 321	35 221	(20 279)	337 263	76 268	7 947	(1 708)	82 507	254 756
- Installations techniques, matériels et outillages	190			190	110	19		129	61
- Autres immobilisations corporelles	2 674	212	(224)	2 662	2 122	205	(221)	2 106	556
- Immobilisations corporelles en cours	97	3 013	(3 097)	13					13
II - Total immobilisations corporelles	**434 315**	**53 896**	**(34 619)**	**453 592**	**78 500**	**8 171**	**(1 929)**	**84 742**	**368 850**
Immobilisations financières									
- Titres de participations et parts dans des associations...	7 000			7 000					7 000
- Titres immobilisés (droit de propriété)	3 953 691	782 553	(738 370)	3 997 874	814 202		(508 357)	305 845	3 692 029
- Titres immobilisés (droit de créance)	73 808	13 470	(3 778)	83 500	8 885		(4 478)	4 407	79 093
- Prêts au personnel	50		(49)	1					1
- Dépôts et cautionnements versés	207	18	(35)	190					190
- Intérêts courus	43	42	(43)	42					42
III - Total immobilisations financières	**4 034 799**	**796 083**	**(742 275)**	**4 088 607**	**823 087**		**(512 835)**	**310 252**	**3 778 355**
Total actif immobilisé (I + II + III)	**4 469 541**	**849 989**	**(776 904)**	**4 542 626**	**901 958**	**8 215**	**(514 773)**	**395 400**	**4 147 226**

Cotisants et comptes rattachés

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2009	Dépréciation nettes au 31.12.2009	Montants nets au 31.12.2009	Montants nets au 31.12.2008
– Créances cotisants	65 219	8 867	56 352	61 856
– Participation CPAM	10 700	-	10 700	25 426
– Majorations de retard	14 789	14 455	334	340
– Créances douteuses	114 640	96 541	18 099	19 096
– Cotisations prescrites	5 820	5 820	-	-
Totaux	**211 168**	**125 683**	**85 485**	**106 718**

État de recouvrement

(pourcentage des cotisations non réglées)

Exercices	Médecins			Ensemble médecins et caisses
	Années antérieures	Année en cours	Toutes années	
2005	0,71	2,76	0,86	0,81
2006	0,67	2,85	0,82	0,77
2007	0,65	3,25	0,82	0,71
2008	0,61	3,14	0,77	0,68
2009	0,58	2,47	0,70	0,60

Titres immobilisés et valeurs mobilières de placements

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2009	Dépréciations nettes au 31.12.2009	Montants nets au 31.12.2009	Montants nets au 31.12.2008
– Actions directes	490 677	94 201	396 476	357 887
– Actions - SICAV - FCP	1 977 790	190 722	1 787 068	1 323 570
– Obligations directes	83 543	4 407	79 136	64 967
– Obligations - SICAV - FCP	1 423 369	19 536	1 403 833	1 325 075
– Monétaires - SICAV - FCP	33 437	–	33 437	70 070
– SCPI et SCI	79 600	1 386	78 214	69 887
Total titres immobilisés	**4 088 416**	**310 252**	**3 778 164**	**3 211 456**
– Monétaires - SICAV - FCP	767 790	–	767 790	608 008
Total valeurs mobilières de placements	**767 790**	**–**	**767 790**	**608 008**
Total général	**4 856 206**	**310 252**	**4 545 954**	**3 819 464**

Réserves et provisions techniques des régimes

(en milliers d'euros)

Régimes	Réserves au 31.12.2008	Résultats 2008	Transferts en 2009	Réserves au 31.12.2009	Résultats 2009	Projet réserves au 01.01.2010
– Régime Invalidité-Décès	298 565	(50 569)		247 996	33 134	281 130
– Régime ASV	521 874	(51 444)	(a) 8 899	479 329	11 398	490 727
Total réserves	**820 439**	**(102 013)**	**8 899**	**727 325**	**44 532**	**771 857**
– FAS	63 981	3 973		67 954	4 579	72 533
Total report à nouveau	**63 981**	**3 973**		**67 954**	**4 579**	**72 533**
– Régime Complémentaire (provisions pour charges techniques)	3 573 344	(406 468)		3 166 876	627 694	3 794 570
Total provisions pour charges techniques	**3 573 344**	**(406 468)**		**3 166 876**	**627 694**	**3 794 570**
Total général	**4 457 764**	**(504 508)**	**8 899**	**3 962 155**	**676 805**	**4 638 960**

(a) Reversement par la CNAMTS de l'excédent de gestion de l'année 2008 du MICA pour le financement de l'ASV pour 8.899.005,63 euros selon l'article 45 de la Loi de Financement de la Sécurité sociale 2003.

CARMF

Caisse Autonome de Retraite
des Médecins de France

46 rue Saint-Ferdinand
75841 Paris Cedex 17