



Bilan
et
Compte de résultat

au 31 décembre 2006

Bilan au 31 décembre 2006

(en milliers d'euros)

Actif	Au 31.12.2006			Au 31.12.2005	Passif	Au 31.12.2006	Au 31.12.2005
	Brut	Amortissements/ Provisions	Net	Net			
Immobilisations incorporelles	410	255	155	230	Réserves des gestions techniques	735 988	673 989
Immobilisations corporelles	317 944	67 978	249 966	259 071	Report à nouveau action sociale	57 362	50 685
Titres immobilisés et de participation ⁽³⁾	3 399 242	59 842	3 339 400	2 858 777	Résultats nets de l'exercice	436 878	458 214
Autres immobilisations financières	255		255	214	Capitaux propres (A)	1 230 228	1 182 888
I - Actif immobilisé ⁽¹⁾	3 717 851	128 075	3 589 776	3 118 292	Provision technique vieillesse - RC (B)	2 810 299	2 407 098
Fournisseurs, prestataires débiteurs	872	455	417	444	I - Fonds propres (A + B) ⁽⁴⁾	4 040 527	3 589 986
Clients, cotisants et comptes rattachés ⁽²⁾	201 995	119 346	82 649	85 374	Dettes financières	284 333	2 671
Organisme de Sécurité sociale	48 651		48 651	192	Cotisants et clients créditeurs	16 420	12 430
Autres créances	2 939	556	2 383	6 002	Fournisseurs	629	884
Valeurs mobilières de placement ⁽³⁾	639 515		639 515	424 906	Prestataires et allocataires	16 555	13 014
Banques, Éts financiers et assimilés	10 306		10 306	19 728	Dettes sociales et fiscales	14 743	13 041
Caisse	4		4	5	Organismes de Sécurité sociale	30	22 057
Comptes de régularisation	874		874	1 025	Autres dettes	1 338	1 885
II - Actif circulant	905 156	120 357	784 799	537 676	II - Dettes	334 048	65 982
Total général	4 623 007	248 432	4 374 575	3 655 968	Total général	4 374 575	3 655 968

1. Voir annexe page 5.

2. Voir annexe page 6.

3. voir annexe page 7.

4. Voir annexe page 7.

Compte de résultat de l'exercice 2006*

(en milliers d'euros)

Libellé	Régimes			Total général 2006*	Total général 2005*	F.A.S. 2006
	Complémentaire Vieillesse	Allocations supplémentaires Vieillesse	Invalidité Décès			
Produits						
– Cotisations émises forfaitaires		445 695	75 175	520 870	515 203	
– Cotisations émises proportionnelles	730 269			730 269	726 150	
Total cotisations	730 269	445 695	75 175	1 251 139	1 241 353	
– Capitaux de rachat	2 433	5		2 438	2 746	
– Majorations de retard	527	172	76	775	1 678	
– Produits divers		12	12	25		7 624
– Produits exceptionnels	2 443	55	25	2 523	1 511	2
– Reprise sur provisions	35	213	649	897	250	
– Gestion financière	163 586	21 447	22 254	207 287	191 559	1 370
Total des produits	899 293	467 600	98 191	1 465 084	1 439 097	8 996
Charges						
– Pensions, I.J. et I.D. : Droits Propres	381 904	354 742	41 402	778 048	740 355	4 403
– Pensions et I.D. : Droits Dérivés	113 431	65 757	45 095	224 283	218 136	312
Total prestations	495 335	420 499	86 497	1 002 331	958 491	4 715
– Charges de compensations		223		223	291	
– Cotisations admises en non valeur	970	222	87	1 279	94	
– Diverses charges	3 822	3 303		7 125	7 002	
– Charges exceptionnelles	2	2	1	5	6	
– Dépréciation des créances cot. et Alloc.	4 478	75	302	4 855	3 430	
– Frais administratifs	9 731	5 939	998	16 668	15 382	
Total des charges	514 338	430 263	87 885	1 032 486	984 696	4 715
Résultats	384 955	37 337	10 306	432 598	454 401	4 281
Total	899 293	467 600	98 191	1 465 084	1 439 097	8 996

* Hors Régime de Base (pour ce régime en 2006 : 378 millions d'euros de cotisations et 202 millions d'euros de prestations).

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.

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 met en œuvre le principe de comptabilisation en droits constatés des opérations techniques en intégrant comme fait générateur :

- pour les produits techniques : les émissions de cotisations de l'exercice (Art. D 623-9-1),
- pour les charges techniques : le rattachement à l'exercice de clôture des demandes de pensions non payées à la fin de l'exercice (Art. D 623-10-).

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
– matériel informatique	5 ans
– matériel micro informatique	3 ans
– mobilier	5 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).

Provision pour 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 provision 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

Le décret n° 97-627 du 18 mars 1997, dans son article D 623-9-4, pose le principe de la constitution obligatoire de provision pour dépréciation sur les créances dont le recouvrement est incertain.

Le montant de la provision pour 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 provisionnement 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 / Provisions				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 provisions cumulés en début d'exercice	Augmentations dotations de l'exercice	Diminutions	Amortissements ou provisions cumulés en fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles									
- Concessions et Droits	409	1		410	179	76		255	155
I - Total immobilisations incorporelles	409	1		410	179	76		255	155
Immobilisations corporelles									
- Terrains	86 371		(3 608)	82 763					82 763
- Constructions	231 775	754	(16)	232 513	59 891	5 981	(11)	65 861	166 652
- Installations techniques, matériels et outillages	190			190	53	19		72	118
- Autres immobilisations corporelles	2 510	197	(228)	2 479	2 008	265	(227)	2 046	433
- Immobilisations corporelles en cours	177		(177)						
II - Total immobilisations corporelles	321 023	951	(4 029)	317 945	61 952	6 265	(238)	67 979	249 966
Immobilisations financières									
- Titres de participation et parts dans des associations...		7 000		7 000					7 000
- Titres immobilisés (droit de propriété)	2 959 976	1 386 022	(1 010 265)	3 335 733	145 924		(86 389)	59 535	3 276 198
- Titres immobilisés (droit de créance)	45 034	40 718	(29 244)	56 508	309		(2)	307	56 201
- Prêts au personnel	22	23	(7)	38					38
- Dépôts et cautionnements versés	172			172					172
- Intérêts courus	20	46	(20)	46					46
III - Total immobilisations financières	3 005 224	1 433 809	(1 039 536)	3 399 497	146 233		(86 391)	59 842	3 339 655
Total actif immobilisé (I + II + III)	3 326 656	1 434 761	(1 043 565)	3 717 852	208 364	6 341	(86 629)	128 076	3 589 776

Clients, cotisants et comptes rattachés

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2006	Provisions dépréciation au 31.12.2006	Montants nets au 31.12.2006	Montants nets au 31.12.2005
- Effets à recevoir	-	-	-	232
- Créances cotisants	56 711	11 604	45 107	49 419
- Participation CPAM	14 060	-	14 060	15 062
- Majorations de retard	14 865	14 530	335	1 063
- Créances douteuses	111 369	88 222	23 147	19 598
- Cotisations prescrites	4 989	4 989	-	-
Totaux	201 994	119 345	82 649	85 374

État de recouvrement

(pourcentage des cotisations non réglées)

Exercices	Médecins			Ensemble médecins et caisses
	Années antérieures	Année en cours	Toutes années	
2002	0,88	3,65	1,09	1,08
2003	0,81	3,24	0,98	0,99
2004	0,75	2,97	0,91	0,89
2005	0,71	2,76	0,86	0,81
2006	0,67	2,85	0,82	0,77

Titres immobilisés et valeurs mobilières de placements

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2006	Provisions dépréciation au 31.12.2006	Montants nets au 31.12.2006	Montants nets au 31.12.2005
- Actions directes	649 444	57 070	592 374	622 696
- Actions - SICAV - FCP	1 388 937	2 365	1 386 572	1 027 645
- Obligations directes	56 554	307	56 247	44 745
- Obligations - SICAV - FCP	1 222 568	100	1 222 468	1 061 616
- Monétaires - SICAV - FCP	41 406	-	41 406	74 687
- SCPI et SCI	40 378	-	40 378	27 408
Total titres immobilisés	3 399 287	59 842	3 339 445	2 858 797
- Monétaires - SICAV - FCP	639 515	-	639 515	424 906
Total valeurs mobilières de placements	639 515	-	639 515	424 906
Total général	4 038 802	59 842	3 978 960	3 283 703

Réserves et provisions techniques des régimes

(en milliers d'euros)

Régimes	Réserves au 31.12.2005	Résultats 2005	Transferts en 2006	Réserves au 31.12.2006	Résultats 2006	Projet réserves au 01.01.2007
- Régime invalidité décès	265 753	6 748	(b) (149)	272 352	10 306	282 658
- Régime ASV	408 236	42 812	(a) 13 664 (b) (1 075)	463 637	37 336	500 973
Total réserves	673 989	49 560	12 440	735 989	47 642	783 631
- FAS	53 550	3 812		57 362	4 281	61 643
- Report à nouveau : changement de méthode	(2 865)		(b) 2 865			
Total report à nouveau	50 685	3 812	2 865	57 362	4 281	61 643
- Régime complémentaire (provisions pour charges techniques)	2 407 098	404 842	(1 641)	2 810 299	384 954	3 195 253
Total provisions pour charges techniques	2 407 098	404 842	(1 641)	2 810 299	384 954	3 195 253
Total général	3 131 772	458 214	13 664	3 603 650	436 877	4 040 527

(a) Reversement par la CNAMTS de l'excédent de gestion de l'année 2005 du MICA pour le financement de l'ASV pour 13 663 646,39 € selon l'article 45 de la loi de Financement de la Sécurité sociale 2003.

(b) Impact du changement de méthode, suivant l'avis du Conseil National de la Comptabilité, de provisionner (pour la première fois) les congés payés et primes annuels sur les comptes de l'exercice 2005 : 2 865 000 € imputés directement sur les réserves des régimes.



46, rue Saint-Ferdinand - 75841 Paris Cedex 17