



**Bilan
et
Compte de résultat**

au 31 décembre 2012

Bilan au 31 décembre 2012

(en milliers d'euros)

Actif	Au 31.12.2012			Au 31.12.2011	Passif	Au 31.12.2012	Au 31.12.2011
	Brut	Amortissements/ Provisions	Net	Net			
	Immobilisations incorporelles	696	468	228		147	Réserves des gestions techniques
Immobilisations corporelles	634 538	76 363	558 175	464 043	Report à nouveau action sociale	80 099	76 275
Titres immobilisés et de participation ⁽³⁾	4 487 758	181 669	4 306 089	3 980 839	Résultats nets de l'exercice	393 552	(62 297)
Autres immobilisations financières	136		136	220	Capitaux propres (A)	1 152 320	793 549
I - Actif immobilisé ⁽¹⁾	5 123 128	258 500	4 864 628	4 445 249	Provision technique vieillesse - RC (B)	4 272 791	4 229 205
Fournisseurs, prestataires débiteurs	1 166	984	182	278	I - Fonds propres (A + B) ⁽⁴⁾	5 425 111	5 022 754
Clients, cotisants et comptes rattachés ⁽²⁾	197 707	121 990	75 717	79 320	Dettes financières	422 807	395 068
Organismes de Sécurité sociale	58 371		58 371	46 120	Cotisants et clients créditeurs	41 437	36 626
Autres créances	6 017	875	5 142	6 528	Fournisseurs	773	525
Valeurs mobilières de placement	717 098		717 098	905 127	Prestataires et allocataires	12 974	12 938
Banques, États financiers et assimilés	203 400		203 400	3 597	Dettes sociales et fiscales	17 343	15 928
Caisse	8		8	8	Organismes de Sécurité sociale	1 853	72
Comptes de régularisation	750		750	913	Autres dettes	2 998	3 229
II - Actif circulant	1 184 517	123 849	1 060 668	1 041 891	II - Dettes	500 185	464 386
Total général	6 307 645	382 349	5 925 296	5 487 140	Total général	5 925 296	5 487 140

(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 2012

(en milliers d'euros)

Libellé	Régimes			Total général 2012 *	Total général 2011	F.A.S. 2012
	Complémentaire vieillesse	Allocations supplémentaires vieillesse	Incapacité décès			
Produits						
– Cotisations émises forfaitaires		521 469	86 780	608 249	593 434	
– Cotisations émises proportionnelles	850 849	26 197		877 046	843 741	
Total cotisations	850 849	547 666	86 780	1 485 295	1 437 175	
– Capitaux de rachat	2 870			2 870	2 821	
– Majorations de retard	781	193	70	1 044	461	
– Produits divers			207	207	13	12 166
– Produits exceptionnels	1 204	97	36	1 337	1 076	
– Reprise sur provisions	1 099	532	768	2 399	2 427	
– Gestion financière (excédent)	327 045	18 636	61 378	407 059	3 012	306
Total des produits	1 183 848	567 124	149 239	1 900 211	1 446 985	12 472
Charges						
– Pensions, I.J. et I.D. : droits propres	616 931	552 454	40 556	1 209 941	1 124 984	7 614
– Pensions et I.D. : droits dérivés	139 597	83 786	41 782	265 165	259 207	1 121
Total prestations	756 528	636 240	82 338	1 475 106	1 384 191	8 735
– Cotisations admises en non valeur	2 945	723	219	3 887	3 543	
– Diverses charges	6 000	5 205		11 205	11 232	
– Charges exceptionnelles	3	1	49	53	33	
– Dépréciation des créances cot. et alloc.	411	98	818	1 327	1 122	
– Frais administratifs	10 778	6 942	1 098	18 818	17 228	
– Gestion financière (déficit)					95 757	
Total des charges	776 665	649 209	84 522	1 510 396	1 513 106	8 735
Résultats	407 183	(82 085)	64 717	389 815	(66 121)	3 737
Total	1 183 848	567 124	149 239	1 900 211	1 446 985	12 472

* Hors régime de base (pour ce régime en 2012 : 428 millions d'euros de cotisations et 328 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 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 œuvre 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 présupant 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	10 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 ou de dépréciations

(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 dotations de l'exercice	Amortissements ou dépréciations cumulés en fin d'exercice	
Immobilisations incorporelles									
- Concessions et droits	578	118		696	431	37		468	228
- Droit au bail									
I - Total immobilisations incorporelles	578	118		696	431	37		468	228
Immobilisations corporelles									
- Terrains	136 464	38 200	(15 665)	158 999					158 999
- Constructions	424 815	103 966	(56 102)	472 679	98 317	9 188	(33 448)	74 057	398 622
- Installations techniques, matériels et outillages	190			190	166	17		183	7
- Autres immobilisations corporelles	2 584	121	(102)	2 603	1 966	259	(102)	2 123	480
- Immobilisations corporelles en cours	439	61	(433)	67					67
II - Total immobilisations corporelles	564 492	142 348	(72 302)	634 538	100 449	9 464	(33 550)	76 363	558 175
Immobilisations financières									
- Titres de participations et parts dans des associations...	7 000	62 500		69 500					69 500
- Titres immobilisés (droit de propriété)	4 258 292	1 014 206	(902 081)	4 370 417	328 543	1 337	(150 587)	179 293	4 191 124
- Titres immobilisés (droit de créance)	50 207	11 694	(14 060)	47 841	6 117		(3 741)	2 376	45 465
- Dépôts et cautionnements versés	220	1	(85)	136					136
- Intérêts courus									
III - Total immobilisations financières	4 315 719	1 088 401	(916 226)	4 487 894	334 660	1 337	(154 328)	181 669	4 306 225
Total actif immobilisé (I + II + III)	4 880 789	1 230 867	(988 528)	5 123 128	435 540	10 838	(187 878)	258 500	4 864 628

Cotisants et comptes rattachés

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2012	Dépréciation nettes au 31.12.2012	Montants nets au 31.12.2012	Montants nets au 31.12.2011
– Créances cotisants	64 184	11 141	53 043	51 076
– Participation CPAM	4 478		4 478	10 763
– Majorations de retard	13 656	12 641	1 015	272
– Créances douteuses	111 885	94 704	17 181	17 209
– Cotisations prescrites	3 504	3 504	-	-
Totaux	197 707	121 990	75 717	79 320

État de recouvrement

(pourcentage des cotisations non réglées)

Exercices	Médecins et conjoints collaborateurs			Ensemble médecins et caisses
	Années antérieures	Année en cours	Toutes années	
2008	0,61	3,14	0,77	0,68
2009	0,58	2,47	0,70	0,60
2010	0,55	2,47	0,66	0,57
2011	0,50	2,22	0,60	0,52
2012	0,46	2,15	0,56	0,49

Titres immobilisés

(en milliers d'euros)

Rubriques	Montants bruts au 31.12.2012	Dépréciations nettes au 31.12.2012	Montants nets au 31.12.2012	Montants nets au 31.12.2011
– Actions directes	445 564	98 783	346 781	353 520
– Actions - SICAV - FCP	1 975 793	60 524	1 915 269	1 872 075
– Obligations directes	47 841	2 376	45 465	44 091
– Obligations - SICAV - FCP	1 681 764	15 021	1 666 743	1 603 965
– Monétaires - SICAV - FCP	159 996	-	159 996	-
– SCPI et SCI	176 800	4 965	171 835	107 188
Total titres immobilisés	4 487 758	181 669	4 306 089	3 980 839

Réserves et provisions techniques des régimes

(en milliers d'euros)

Régimes	Réserves au 31.12.2011	Résultats 2011	Transferts en 2012	Réserves au 31.12.2012	Résultats 2012	Projet réserves au 01.01.2013
– Régime invalidité-décès	318 213	(8 855)		309 358	64 717	374 075
– Régime ASV	461 358	(100 852)	(a) 8 805	369 311	(82 085)	287 226
Total réserves	779 571	(109 707)	8 805	678 669	(17 368)	661 301
– FAS	76 275	3 824		80 099	3 737	83 836
Total report à nouveau	76 275	3 824		80 099	3 737	83 836
– Régime complémentaire (provisions pour charges techniques)	4 229 205	43 586		4 272 791	407 183	4 679 974
Total provisions pour charges techniques	4 229 205	43 586		4 272 791	407 183	4 679 974
Total général	5 085 051	(62 297)	8 805	5 031 559	393 552	5 425 111

(a) Reversement par la CNAMTS de l'excédent de gestion de l'année 2011 du MICA pour le financement de l'ASV selon l'article 45 de la Loi de financement de la Sécurité sociale 2003.



Caisse Autonome de Retraite
des Médecins de France

**46 rue Saint-Ferdinand
75841 Paris Cedex 17**