Michel Giordano
& Idrich Akhoun

ARCCA
AUDITEURS RÉVISEURS
COMMISSAIRES AUX
COMPTES ASSOCIÉS
105, avenue Raymond Poincaré
75116 PARIS
Tél : 01 45 67 73 69
Fax : 01 45 67 36 23
www.arcca.fr
secretariat@arcca.fr

UNION DES GROUPEMENTS EMPLOYEURS MUTUALISTES - UGEM

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS EXERCICE CLOS LE 31.12.2010

Société d'expertise comptable, membre
de l'ordre des experts-comptables de
la région Paris-Ile-de-France.
Société de commissariat aux comptes
inscrite auprès de la compagnie
des commissaires aux comptes de Paris
SAS au capital de 420 000 €
RC Paris B 341 001 055 NAF 6920 Z

Michel Giordano
& Idrich Akhoun

ARCCA
AUDITEURS RÉVISEURS
COMMISSAIRES AUX
COMPTES ASSOCIÉS
105, avenue Raymond Poincaré
75116 PARIS
Tél : 01 45 67 73 69
Fax : 01 45 67 36 23
www.arcca.fr
secretariat@arcca.fr

UNION DES GROUPEMENTS EMPLOYEURS MUTUALISTES

UGEM

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010

Société d'expertise comptable, membre
de l'ordre des experts-comptables de
la région Paris-Ile-de-France.
Société de commissariat aux comptes
inscrite auprès de la compagnie
des commissaires aux comptes de Paris
SAS au capital de 420 000 €
RC Paris B 341 001 055 NAF 6920 Z

UNION DES GROUPEMENTS EMPLOYEURS MUTUALISTES

UGEM

***

COMPTES ARRETES
AU 31.12.2010

ASSOCIATION U.G.E.M

17 avenue Victor HUGO

75016 PARIS

Exercice du 01 Janvier 2010 au 31 Décembre 2010

Comptes arrêtés au : 31 Décembre 2010

APE : 9411Z SIRET : 443 991 658 00016

SAS ARCCA
105, Avenue Raymond POINCARE
Tél : 01.45.67.73.69
Fax : 01.45.67.36.23
75116 PARIS

BILAN ACTIF

		31/12/2010			31/12/2009
		Brut	Amort. dépréciat.	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement					
Frais de recherche et développement					
Concessions, brvts, licences, logiciels, drts & val. similaire		7 574,47	5 696,71	1 877,76	1 763,53
Fonds commercial (1)					
Autres immobilisations incorporelles		15 237,04	15 237,04		
Immobilisations incorporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations corporelles					
Terrains		164 000,00		164 000,00	164 000,00
Constructions		1 476 000,00	357 519,99	1 118 480,01	1 192 280,01
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Autres immobilisations corporelles		88 688,05	54 431,70	34 256,35	49 349,65
Immobilisations grevées de droits					
Immobilisations corporelles en cours					
Avances et acomptes					
Immobilisations financières (2)					
Participations		15,00		15,00	15,00
Créances rattachées à des participations					
Titres immobilisés de l'activité de portefeuille					
Autres titres immobilisés					
Prêts					
Autres immobilisations financières		660 460,00		660 460,00	660 460,00
TOTAL	**(I)**	**2 411 974,56**	**432 885,44**	**1 979 089,12**	**2 067 868,19**
Comptes de liaison					
ACTIF CIRCULANT					
Stocks et en-cours					
Matières premières et approvisionnements					
En-cours de production de biens					
En-cours de production de services					
Produits intermédiaires et finis					
Marchandises					
Avances et acomptes versés sur commandes					
Créances d'exploitation (3)					
Créances usagers et comptes rattachés					1 591,48
Autres créances		125 082,36		125 082,36	149 284,09
Valeurs mobilières de placement		949 983,02	2 475,25	947 507,77	549 983,02
Instruments de trésorerie					
Disponibilités		214 649,65		214 649,65	433 797,19
Charges constatées d'avance (3)		17 367,15		17 367,15	25 765,74
TOTAL	**(II)**	**1 307 082,18**	**2 475,25**	**1 304 606,93**	**1 160 421,52**
Charges à répartir sur plusieurs exercices	(III)				
Primes de remboursement des emprunts	(IV)				
Ecarts de conversion actif	(V)				
TOTAL GENERAL	**(I à V)**	**3 719 056,74**	**435 360,69**	**3 283 696,05**	**3 228 289,71**
(1) dont droit au bail					
(2) dont à moins d'un an					
(3) dont à plus d'un an					
ENGAGEMENTS RECUS					
Legs nets à réaliser :					
- acceptés par les organes statutairement compétents					
- autorisé par l'organisme de tutelle					
Dons en nature restant à vendre					

BILAN PASSIF

		31/12/2010 Net	31/12/2009 Net
FONDS ASSOCIATIFS			
Fonds propres			
Fonds associatifs sans droit de reprise		660 000,00	660 000,00
Dont legs et don. avec contrepartie d'actifs immo., subv. d'invest. affectés à des biens renouvelables			
Ecarts de réévaluation			
Réserves statutaires ou contractuelles			
Réserves réglementées			
Autres réserves			
Report à nouveau		1 281 050,03	1 257 632,46
RESULTAT DE L'EXERCICE (excédent ou déficit)		(3 418,53)	23 417,57
Autres fonds associatifs			
Fonds associatifs avec droit de reprise			
Résultats sous contrôle des tiers financeurs			
Ecarts de réévaluation			
Subventions d'investissement sur biens non renouvelables			
Provisions réglementées			
Droits des propriétaires (Commodat)			
TOTAL	**(I)**	**1 937 631,50**	**1 941 050,03**
Comptes de liaison	**(II)**		
PROVISIONS			
Provisions pour risques			
Provisions pour charges		23 361,00	25 080,00
TOTAL	**(III)**	**23 361,00**	**25 080,00**
FONDS DEDIES			
Sur subventions de fonctionnement			
Sur autres ressources			
TOTAL	**(IV)**		
DETTES (1)			
Emprunts obligataires			
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit (2)		954 805,31	1 031 225,46
Emprunts et dettes financières divers (3)			
Avances et acomptes reçus sur commandes			
Dettes fournisseurs et comptes rattachés		25 309,90	36 160,28
Dettes fiscales et sociales		139 827,00	123 821,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés			
Autres dettes		202 761,34	70 952,94
Produits constatés d'avance (1)			
TOTAL	**(V)**	**1 322 703,55**	**1 262 159,68**
Ecarts de conversion passif	**(VI)**		
TOTAL GENERAL	**(I à VI)**	**3 283 696,05**	**3 228 289,71**
(1) Dont à moins d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		*447 114,67*	*307 354,41*
(1) Dont à plus d'un an (A l'exception des avances et acomptes reçus sur commandes en cours)		*875 588,88*	*954 805,27*
(2) dont concours bancaires courants et soldes créditeurs de banque			
(3) dont emprunts participatifs			
ENGAGEMENTS DONNES			

COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2010	31/12/2009
		Total	Total
PRODUITS D'EXPLOITATION			
Ventes de marchandises			
Production vendue			
Prestations de services		33 222,75	15 321,94
MONTANT NET DES PRODUITS D'EXPLOITATION		**33 222,75**	**15 321,94**
Production stockée			
Production immobilisée			
Subventions d'exploitation			
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		28 096,36	27 797,10
Collectes			
Cotisations		1 466 711,57	1 417 584,16
Autres produits		442,35	3,11
TOTAL DES PRODUITS D'EXPLOITATION (1)	**(I)**	**1 528 473,03**	**1 460 706,31**
CHARGES D'EXPLOITATION			
Achats de marchandises			
Variation de stocks (marchandises)			
Achats de matières premières et autres approvisionnements			
Variation de stocks (matières premières et autres approvisionnements)			
Autres achats et charges externes (2)		522 501,79	516 655,46
Impôts, taxes et versements assimilés		51 747,00	42 909,58
Salaires et traitements		440 016,67	386 946,26
Charges sociales		195 697,80	167 286,85
Autres charges de personnel		9 368,61	2 265,54
Dotations aux amortissements sur immobilisations		92 923,09	89 820,05
Dotations aux dépréciations sur immobilisations			
Dotations aux dépréciations sur actif circulant			
Dotations aux provisions pour risques et charges		7 191,00	25 080,00
Autres charges		196 831,79	198 331,14
TOTAL DES CHARGES D'EXPLOITATION (3)	**(II)**	**1 516 277,75**	**1 429 294,88**
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION	**(I-II)**	**12 195,28**	**31 411,43**
Quotes-parts de résultat sur opérations faites en commun			
Excédent attribué ou déficit transféré	**(III)**		
Déficit supporté ou excédent transféré	**(IV)**		
PRODUITS FINANCIERS			
De participations (4)			
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé (4)			
Autres intérêts et produits assimilés (4)		24 560,89	29 213,25
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			4 120,15
Différences positives de change			
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES PRODUITS FINANCIERS	**(V)**	**24 560,89**	**33 333,40**
CHARGES FINANCIERES			
Dotations aux amortissements, dépréciations et provisions		2 475,25	
Intérêts et charges assimilées (5)		35 861,45	38 558,87
Différences négatives de change			
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES	**(VI)**	**38 336,70**	**38 558,87**
2 - RESULTAT FINANCIER	**(V-VI)**	**(13 775,81)**	**(5 225,47)**
3 - RESULTAT COURANT AVANT IMPOT	**(I-II+III-IV+V-VI**	**(1 580,53)**	**26 185,96**

COMPTE DE RESULTAT

		31/12/2010 Total	31/12/2009 Total
PRODUITS EXCEPTIONNELS			
Sur opérations de gestion			
Sur opérations en capital		494,00	239,70
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges			
TOTAL DES PRODUITS EXCEPTIONNELS	**(VII)**	**494,00**	**239,70**
CHARGES EXCEPTIONNELLES			
Sur opérations de gestion			69,20
Sur opérations en capital			
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions			17,89
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES	**(VIII)**		**87,09**
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL	**(VII-VIII)**	**494,00**	**152,61**
Impôts sur les bénéfices	**(IX)**	2 332,00	2 921,00
TOTAL DES PRODUITS	**(I+III+V+VII)**	**1 553 527,92**	**1 494 279,41**
TOTAL DES CHARGES	**(II+IV+VI+VIII+IX)**	**1 556 946,45**	**1 470 861,84**
5 - SOLDE INTERMEDIAIRE		**(3 418,53)**	**23 417,57**
+ Report de ressources non utilisées des exercices antérieurs			
- Engagements à réaliser sur ressources affectées			
6 - EXCEDENT OU DEFICIT		**(3 418,53)**	**23 417,57**

(1) dont produits afférents à des exercices antérieurs		
(2) dont redevances sur crédit-bail mobilier		
dont redevances sur crédit-bail immobilier		
(3) dont charges afférentes à des exercices antérieurs		
(4) dont produits concernant des entreprises liées		
(5) dont intérêts concernant des entreprises liées		

EVALUATION DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Produits		
Bénévolat		
Prestations en nature		
Dons en nature		
TOTAL		
Charges		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations		
Personnel bénévole		
TOTAL		

ANNEXE AU BILAN ET AU COMPTE DE RESULTAT

Règles et méthodes comptables/ Faits Caractéristiques

(Décret n° 83-1020 du 29-11-1983 - articles 7, 21, 24 début, 24-1, 24-2 et 24-3)

Au bilan avant répartition de l'exercice clos le 31/12/2010 dont le total est de 3 283 696,05 Euros et au compte de résultat de l'exercice, présenté sous forme de liste, et dégageant un résultat de(3 418,53) Euros.

L'exercice a une durée de 12 mois, recouvrant la période du 01/01/2010 au 31/12/2010.

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,
- indépendance des exercices,

et conformément aux règles générales d'établissement et de présentation des comptes annuels.

Les comptes annuels de l'exercice ont été établis et présentés conformément aux dispositions du règlement 99-01 du CRC relatif aux modalités d'établissement des comptes annuels des associations.

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Les méthodes d'évaluation retenues et la présentation des comptes annuels n'ont pas été modifiées par rapport à l'exercice précédent.

Ces comptes annuels ont été établis le 2 mars 2011.

Les notes ou tableaux ci-après font partie intégrante des comptes annuels.

1. Fonds associatifs et immobilisations financières

Conformément à la deuxième résolution de l'assemblée générale du 23 novembre 2004, les fonds associatifs de l'UGEM ont été portés à 660 000 euros et une somme équivalente a été investie dans des placements sans risque (des certificats de dépôt renouvelés à chaque date d'échéance de façon à satisfaire à l'obligation de placements à long terme).

Cette somme comptabilisée en immobilisations financières ne pourra faire l'objet d'un déblocage qu'en vertu d'une décision de l'organe compétent.

Au 31/12/2010, les placements financiers figurant à l'actif immobilisé de l'association s'élèvent à 660 000 euros.

2. Immobilisations incorporelles et corporelles

Les immobilisations sont évaluées à leur coût d'acquisition (Prix d'achat et frais accessoires).

Les amortissements pour dépréciation sont calculés suivant le mode linéaire ou dégressif en fonction de la durée de vie prévue.

- Logiciels	1 an
- Site Internet	3 ans
- Ensemble immobilier décomposé comme suit :	
. gros oeuvre	30 ans
. façades	20 ans
. installations techniques	10 ans
. agencements	10 ans
- Agencements divers	5 à 8 ans
- Matériel de bureau/informatique	3 à 5 ans
- Mobilier de bureau	5 à 8 ans

3. Créances

Les créances sont valorisées à leur valeur nominale. Une provision pour dépréciation est pratiquée lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur comptable.

4. Cotisations

Elles constituent l'exécution d'une obligation contractuelle résultant de l'adhésion. Aussi, elles ont été rattachées aux produits de l'exercice de référence, c'est à dire la période couverte par l'adhésion.

5. Participations, autres titres immobilisés, valeurs mobilières de placement et créances assimilées

La valeur brute est constituée par le coût d'achat hors frais accessoires. Lorsque la valeur d'inventaire est inférieure à la valeur brute, une provision pour dépréciation est constituée du montant de la différence.

Les intérêts courus et non échus à la clôture de l'exercice sur les certificats de dépôt ont été pris en compte au titre de l'exercice correspondant à leur période de rattachement.

6. Engagements HORS BILAN

Emprunt pour l'acquisition des locaux :

Dans le cadre de l'emprunt d'un montant de 1.300.000 euros contracté pour l'acquisition des nouveaux locaux 17 avenue Victor Hugo PARIS 16e, l'association UGEM a donné à la banque CAISSE DE CREDIT MUTUEL PARIS 16e le bien immobilier, acquis pour une valeur de 1.640.000 euros, en garantie du remboursement du prêt.

Engagements de retraite :

Conformément aux dispositions légales et règlementaires, aucune provision pour engagements de retraite n'est comptabilisée. La valorisation au 31/12/2010 des droits acquis aux salariés à ce titre ne revêt pas un caractère significatif.

7. Rémunération des dirigeants

L'information sur les rémunérations des dirigeants n'est pas fournie car celle-ci permettrait d'identifier la situation d'un membre déterminé des organes de direction.

IMMOBILISATIONS

Cadre A		Valeur brute début d'exercice	Augmentations Réévaluations	Augmentations Acquisitions
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement	Total I			
Autres postes d'immobilisations incorporelles	Total II	19 465,10		3 346,41
Immobilisations corporelles				
Terrains		164 000,00		
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements et aménagements des constructions		1 476 000,00		
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers		19 407,71		
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier		74 011,69		797,61
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
	Total III	1 733 419,40		797,61
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations		15,00		
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières		660 460,00		
	Total IV	660 475,00		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		2 413 359,50		4 144,02

Cadre B	Diminutions Par virement	Diminutions Par cession	Valeur brute fin d'exercice	Réévaluations Valeur d'origine
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement et de développement (I)				
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			22 811,51	
Immobilisations corporelles				
Terrains			164 000,00	
Constructions sur sol propre				
Constructions sur sol d'autrui				
Installations générales, agencements, aménag. constructions			1 476 000,00	
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Installations générales, agencements et aménagements divers			19 407,71	
Matériel de transport				
Matériel de bureau et informatique, mobilier		5 528,96	69 280,34	
Emballages récupérables et divers				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Total III		5 528,96	1 728 688,05	
Immobilisations financières				
Participations évaluées par mise en équivalence				
Autres participations			15,00	
Autres titres immobilisés				
Prêts et autres immobilisations financières			660 460,00	
Total IV			660 475,00	
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV)		5 528,96	2 411 974,56	

AMORTISSEMENTS

Cadre A SITUATION ET MOUVEMENTS DE L'EXERCICE

IMMOBILISATIONS AMORTISSABLES		Valeur en début d'ex.	Augment. Dotations	Diminutions Sorties / Rep.	Valeur en fin d'exercice
Immobilisations incorporelles					
Frais d'établissement et de développement	Total I				
Autres immobilisations incorporelles	Total II	17 701,57	3 232,18		20 933,75
Immobilisations corporelles					
Terrains					
Constructions sur sol propre					
Constructions sur sol d'autrui					
Instal. générales, agenc. et aménag. constructions		283 719,99	73 800,00		357 519,99
Installations techniques, matériel et outillage industriels					
Installations générales, agencements et aménagements divers		10 201,25	3 101,52		13 302,77
Matériel de transport					
Matériel de bureau et informatique, mobilier		33 868,50	12 789,39	5 528,96	41 128,93
Emballages récupérables et divers					
	Total III	327 789,74	89 690,91	5 528,96	411 951,69
TOTAL GENERAL (I + II + III)		345 491,31	92 923,09	5 528,96	432 885,44

Cadre B VENTILATION DES MOUVEMENTS AFFECTANT LA PROVISION POUR AMORT. DEROGATOI

Immobilisations amortissables	DOTATIONS			REPRISES			Mouvements nets amort. à fin d'exercice
	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse -ment fiscal exceptionnel	Différentiel de durée	Mode dégressif	Amortisse -ment fiscal exceptionnel	
Immo. incorporelles							
Frais d'établissem. Total I							
Aut. immo. incorp. Total II							
Immo. corporelles							
Terrains							
Constructions sur sol propre							
Constructions sur sol d'autrui							
Inst. gén., agenc. amén. const.							
Inst. techn., mat. outil. indus.							
Inst. gén., agenc., amén. divers							
Matériel de transport							
Mat. bureau, inform., mobilier							
Emballages récup. et divers							
Total III							
Frais acq. titres part. Total IV							
TOT. GEN. (I+II+III+IV)							

Cadre C MOUVEMENTS DE L'EXERCICE AFFECTANT LES CHARGES REPARTIES SUR PLUSIEURS EXERCICES

	Montant net début d'ex.	Augmen -tations	Dotations ex. aux amort.	Montant net en fin d'ex.
Frais d'émission d'emprunt à étaler				
Primes de remboursement des obligations				

PRODUITS A RECEVOIR

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits à recevoir inclus dans les postes suivants du bilan	31/12/2010	31/12/2009
Créances rattachées à des participations		
Autres titres immobilisés		
Prêts		
Autres immobilisations financières		
Créances clients et comptes rattachés		
Autres créances	1 686,36	
Valeurs mobilières de placement		
Disponibilités	12 071,97	14 051,12
Total	**13 758,33**	**14 051,12**

DETAIL DES PRODUITS A RECEVOIR

		31/12/2010	31/12/2009
Autres créances			
43870000	PROD A RECEVOIR UGEM	1 686,36	
	Total	**1 686,36**	
Disponibilités			
51870000	INT COURUS A REC UGEM	7 132,80	11 262,00
51871000	INT COURUS A REC OEMM	4 939,17	2 789,12
	Total	**12 071,97**	**14 051,12**
	TOTAL GENERAL	**13 758,33**	**14 051,12**

CHARGES A PAYER

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Charges à payer incluses dans les postes suivants du bilan	31/12/2010	31/12/2009
Emprunts obligataires convertibles		
Autres emprunts obligataires		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	12 788,22	13 247,54
Dettes fiscales et sociales	61 356,00	48 311,00
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes :		
Total	**74 144,22**	**61 558,54**

DETAIL DES CHARGES A PAYER

		31/12/2010	31/12/2009
Dettes fournisseurs et comptes rattachés			
40810000	FRS FACT NON PARV UGEM	12 788,22	13 247,54
	Total	**12 788,22**	**13 247,54**
Dettes fiscales et sociales			
42830000	PROV CONGES PAYES UGEM	34 436,00	27 778,00
43820000	CH SOC/CONGES PAYES UGEM	18 595,00	15 000,00
43860000	ORG SOC CH A PAYER UGEM		717,00
44860000	CH FISC/SOC A PAYER UGEM	8 325,00	4 816,00
	Total	**61 356,00**	**48 311,00**
	TOTAL GENERAL	**74 144,22**	**61 558,54**

PRODUITS ET CHARGES CONSTATES D'AVANCE

(Articles R. 123-195 et R. 123-196 du code de commerce)

Produits constatés d'avance	31/12/2010	31/12/2009
Produits d'exploitation		
Produits financiers		
Produits exceptionnels		
Total		

Charges constatées d'avance	31/12/2010	31/12/2009
Charges d'exploitation	17 367,15	25 765,74
Charges financières		
Charges exceptionnelles		
Total	**17 367,15**	**25 765,74**

DETAIL DES CHARGES CONSTATEES D'AVANCE

		31/12/2010	31/12/2009
48600000	CH CONST AV UGEM	17 367,15	25 765,74
	TOTAL GENERAL	**17 367,15**	**25 765,74**

ETAT DES CREANCES ET DES DETTES

Cadre A ETAT DES CREANCES	Montant brut	A 1 an au plus	A plus d'1 an
De l'actif immobilisé			
Créances rattachées à des participations			
Prêts (1) (2)			
Autres immobilisations financières	660 460,00		660 460,00
De l'actif circulant			
Clients douteux ou litigieux			
Autres créances clients			
Créances représentatives de titres prêtés			
Personnel et comptes rattachés	12 500,00	12 500,00	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	1 686,36	1 686,36	
Impôts sur les bénéfices			
Taxe sur la valeur ajoutée			
Autres impôts taxes et versements assimilés			
Divers			
Groupe et associés (2)			
Débiteurs divers	110 896,00	110 896,00	
Charges constatées d'avance	17 367,15	17 367,15	
Total	**802 909,51**	**142 449,51**	**660 460,00**

(1) Dont prêts accordés en cours d'exercice	
(1) Dont remboursements obtenus en cours d'exercice	
(2) Prêts et avances consenties aux associés	

Cadre B ETAT DES DETTES	Montant brut	A 1 an au plus	De 1 à 5 ans	A plus de 5 ans
Emprunts obligataires convertibles (1)				
Autres emprunts obligataires (1)				
Emprunts et dettes auprès d'établissements de crédit : (1)				
- à un an maximum à l'origine				
- à plus d'un an à l'origine	954 805,31	79 216,43	346 930,62	528 658,26
Emprunts et dettes financières diverses (1) (2)				
Fournisseurs et comptes rattachés	25 309,90	25 309,90		
Personnel et comptes rattachés	34 436,00	34 436,00		
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	94 734,00	94 734,00		
Impôts sur les bénéfices	2 332,00	2 332,00		
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées				
Autres impôts, taxes et versements assimilés	8 325,00	8 325,00		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés				
Groupe et associés (2)				
Autres dettes	202 761,34	202 761,34		
Dettes représentatives de titres empruntés				
Produits constatés d'avance				
Total	**1 322 703,55**	**447 114,67**	**346 930,62**	**528 658,26**

(1) Emprunts souscrits en cours d'exercice	
(1) Emprunts remboursés en cours d'exercice	*76 420,15*
(2) Emprunt, dettes contractés auprès des associés	

PROVISIONS ET DEPRECIATIONS INSCRITES AU BILAN

	Montant au début de l'exercice	Augmentations : Dotations exercice	Diminutions : Reprises exercice	Montant à la fin de l'exercice
Provisions réglementées				
Provisions pour reconstitution gisements miniers et pétroliers				
Provisions pour investissements				
Provisions pour hausse des prix				
Amortissements dérogatoires				
Dont majorations exceptionnelles de 30 %				
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger av. 01/01/92				
Provisions fiscales pour implantation à l'étranger ap. 01/01/92				
Provisions pour prêts d'installation				
Autres provisions réglementées				
Total I				
Provisions pour risques et charges				
Provisions pour litiges				
Provisions pour garanties données aux clients				
Provisions pour pertes sur marchés à terme				
Provisions pour amendes et pénalités				
Provisions pour pertes de change				
Provisions pour pensions et obligations similaires				
Provisions pour impôts				
Provisions pour renouvellement des immobilisations				
Provisions pour grosses réparations				
Provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés				
Autres provisions pour risques et charges	25 080,00	7 191,00	8 910,00	23 361,00
Total II	**25 080,00**	**7 191,00**	**8 910,00**	**23 361,00**
Dépréciations				
Sur immobilisations incorporelles				
Sur immobilisations corporelles				
Sur titres mis en équivalence				
Sur titres de participation				
Sur autres immobilisations financières				
Sur stocks et en-cours				
Sur comptes clients				
Autres dépréciations		2 475,25		2 475,25
Total III		**2 475,25**		**2 475,25**
TOTAL GENERAL (I + II + III)	**25 080,00**	**9 666,25**	**8 910,00**	**25 836,25**

Dont dotations et reprises :	*- d'exploitation*	*7 191,00*	*8 910,00*
	- financières	*2 475,25*	
	- exceptionnelles		

Titres mis en équivalence : montant de la dépréciation de l'exercice (Art. 39-1-5 du CGI)

UNION DES GROUPEMENTS EMPLOYEURS MUTUALISTES

UGEM

17 avenue Victor HUGO – 75016 PARIS

****

RAPPORT DU COMMISSAIRE AUX COMPTES SUR LES COMPTES ANNUELS

EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2010

Mesdames, Messieurs,

En exécution de la mission qui nous a été confiée par votre Assemblée, nous vous présentons notre rapport relatif à l'exercice clos le 31 décembre 2010 sur :

- le contrôle des comptes annuels de l'association UNION DES GROUPEMENTS EMPLOYEURS MUTUALISTES, 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 le Conseil d'Administration. Il nous appartient, sur la base de notre audit, d'exprimer une opinion sur ces comptes.

Nous précisons que votre association n'étant pas tenue précédemment de désigner un commissaire aux comptes, les comptes de l'exercice 2009 n'ont pas fait l'objet d'une certification.

I . 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 des 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.

II . JUSTIFICATION DES APPRECIATIONS

En application des dispositions de l'article L.823-9 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations auxquelles nous avons procédé, pour émettre l'opinion ci-dessus sur les comptes annuels pris dans leur ensemble, et qui ont porté notamment sur les principes comptables suivis et les estimations significatives retenues pour l'arrêté des comptes, ainsi que leur présentation d'ensemble, n'appellent pas de commentaire particulier.

III . VERIFICATIONS ET INFORMATIONS SPECIFIQUES

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 de l'association sur la situation financière et les comptes annuels.

Paris, le 31 mai 2011

LE COMMISSAIRE AUX COMPTES

AUDITEURS REVISEURS COMMISSAIRES AUX COMPTES ASSOCIES

Idrich AKHOUN **Raymond DIJOLS**