

**FONDS
PARITAIRE
DE GARANTIE**
des institutions de prévoyance

**Comptes annuels
Exercice 2021**

SOMMAIRE

1. Bilan – actif.....	3
2. Bilan – passif.....	4
3. Compte de résultat.....	5
4. Annexe aux comptes annuels.....	6
Informations relatives à l'actif.....	7
Informations relatives au passif.....	8
Informations relatives au compte de résultat.....	10
Engagements hors bilan.....	11

1. Bilan - Actif

	2021		2020	
	Montants bruts	Amortissements et provisions	Montants nets	Montants nets
Logiciels	-	-	-	-
Immobilisations incorporelles	-	-	-	-
Agencements	-	-	-	-
Mobilier	-	-	-	-
Avances et acomptes	-	-	-	-
Immobilisations corporelles	-	-	-	-
Autres immobilisations financières	-	-	-	-
Immobilisations financières	-	-	-	-
Actif immobilisé (I)	-	-	-	-
Institutions de prévoyance et unions	-	-	-	-
Autres créances	-	-	-	-
Créances	-	-	-	-
Valeurs mobilières de placement	50	-	50	50
Disponibilités	9 257 094	-	9 257 094	9 152 533
Charges constatées d'avance	1 360	-	1 360	360
Créances diverses	9 258 503	-	9 258 503	9 152 943
Actif circulant (II)	9 258 503	-	9 258 503	9 152 943
TOTAL ACTIF (I+II)	9 258 503	-	9 258 503	9 152 943

2. Bilan - Passif

	2021	2020
Fonds propres	-	-
Réserves	-	-
Résultat de l'exercice	-	-
Capitaux propres (I)	-	-
Provision pour risques et charges	9 066 286	8 971 423
Provision pour impôts	80 336	68 293
Provisions (II)	9 146 622	9 039 716
Emprunts et dettes auprès des établissements financiers	184	180
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 814	3 292
Dettes fiscales et sociales	1 934	4 055
Autres dettes	105 949	105 700
Produits constatés d'avance	-	-
Dettes (III)	111 880	113 227
TOTAL PASSIF (I+II+III)	9 258 503	9 152 943

3. Compte de résultat

	2021	2020
Cotisations	50 148	16 832
Autres produits	0	-
Reprise sur provisions et amortissements	-	-
Produits courants	50 149	16 832
Autres achats et charges externes	117 014	115 196
Salaires et traitements	-	-
Charges sociales et fiscales	-	-
Dotations aux amortissements	-	-
Dotation aux provisions risques et charges	94 863	39 987
Autres charges	0	0
Charges courantes	211 877	155 184
Résultat courant (I)	- 161 729	- 138 352
Autres intérêts et produits assimilés	179 762	153 792
Produits nets sur cessions de vmp	-	-
Produits financiers	179 762	153 792
Charges nettes sur cessions de vmp	-	-
Charges financières	-	-
Résultat financier (II)	179 762	153 792
Produits exceptionnels	-	-
Charges exceptionnelles	-	-
Résultat exceptionnel (III)	-	-
Impôt sur les revenus des capitaux mobiliers	18 033	15 440
RESULTAT DE L'EXERCICE (I+II+III)	-	-

4. Annexe aux comptes annuels

Faits caractéristiques de l'exercice

Au cours de l'exercice 2021, le Fonds paritaire de garantie a procédé à l'ajustement du montant de ses ressources prévu à l'article R.931-12-11 du décret n°2005-327 du 31 mars 2005.

Le prolongement de la crise sanitaire liée au Covid-19 sur l'exercice 2021 n'a pas eu d'impact significatif sur les comptes annuels du Fonds Paritaire de Garantie clos au 31 décembre 2021.

Événements postérieurs à la clôture

Le conflit entre l'Ukraine et la Russie constitue un événement post-clôture pour le Fonds Paritaire de Garantie. Les éléments d'information dont nous disposons à la date d'arrêté des comptes du Fonds, ne montrent pas que la situation financière des Institutions de Prévoyance pourrait être impactée de manière significative par ce conflit.

Principes, règles et méthodes comptables

Les comptes annuels ont été établis et présentés selon la réglementation française en vigueur, résultant des arrêtés du Comité de Réglementation Comptable, ainsi que selon la réglementation spécifique prévue à l'article R 921-12-16 du décret n° 2005-327 du 31 mars 2005 et à l'article 7 du règlement du Fonds paritaire de garantie, approuvé par arrêté du 10 juin 2008.

Informations relatives à l'actif

Autres créances

L'exigibilité des Autres créances est inférieure à un an.

Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Banque	Type de placement	2021	2020
Banque Populaire	Part sociale	50	50
Valeurs mobilières de placement		50	50
LCL	CAT	1 980 000	2 045 000
Caisse d'Epargne	CAT	2 000 000	1 650 000
Société Générale	CAT		
Banque Populaire	CAT	1 900 000	1 900 000
Crédit Mutuel	CAT	2 280 000	2 280 000
BNP	Compte rémunéré	9 587	9 585
Banque Populaire	Comptes rémunérés	86 972	92 566
Dépôts bancaires et comptes rémunérés		8 256 559	7 977 151
Intérêts courus à recevoir		803 362	682 928
Liquidités		197 172	492 454
Disponibilités		9 257 094	9 152 533
TOTAL		9 257 144	9 152 583

Charges constatées d'avance

	2021	2020
AIG - Assurance	1360	360
Total	1 360	360

Informations relatives au passif

État des provisions au 31 décembre 2021

Provisions	Montant			Montant Fin d'exercice
	Début exercice	Augmentations	Diminutions	
Provision pour risques et charges	8 971 423	94 863	0	9 066 286
Provision pour impôt	68 293	80 336	68 293	80 336
TOTAL	9 039 716	175 199	68 293	9 146 622

Provision pour risques et charges

Conformément à l'article R.931-12-16 : "Une provision pour risques et charges est constituée dans la comptabilité du Fonds pour enregistrer les cotisations versées par les institutions ou unions adhérentes, les produits financiers générés par ces cotisations et toutes autres ressources du Fonds, sous déduction de ses frais de gestion."

La provision inscrite dans les comptes 2021 pour un montant de 94 863,66 € a été constituée conformément aux dispositions réglementaires rappelées ci-dessus, selon le détail suivant :

	Charges	Produits
Cotisations		50 148
Produits financiers		179 762
Frais de gestion	117 014	
Impôt sur revenus des capitaux mobiliers	18 033	
Provision pour risques et charges	94 863	

Provision pour impôts / Dettes fiscales

L'impôt sur les sociétés dû au titre des revenus des capitaux mobiliers est enregistré en Dettes fiscales pour la part à verser au titre de l'exercice 2021, en Provision pour impôts pour les échéances ultérieures.

Dettes

L'exigibilité de toutes les dettes au passif est à un an au plus.

Dettes fournisseurs et comptes rattachés

	2021	2020
Fournisseurs		
Factures non parvenues (T.T.C.)	3 292	3 292
<i>dont : PWC (Commissaire aux comptes)</i>	3 292	3 292
TOTAL	3 292	3 292

Autres dettes

	2021	2020
Créditeurs divers : CTIP	103 205	104 698
Charges à payer : assemblée générale	2 700	1 000
TOTAL	105 905	105 698

La dette auprès du CTIP (103 205,16 €) correspond au cumul de la refacturation de la quote-part des frais au titre de l'année 2021, réglée en 2022.

Informations relatives au compte de résultat

Produits d'exploitation

Selon l'article R.931-12-11, le Fonds doit disposer en permanence d'un montant global de ressources égal à 0,5 pour mille du total des provisions mathématiques constatées au 31 décembre de l'année précédente pour l'ensemble des institutions de prévoyance et unions adhérentes. Pour les opérations de la branche 26, les provisions mathématiques à retenir dans la base de calcul du montant global de ressources sont constituées du minimum entre la provision technique spéciale et la provision mathématique théorique.

Ce montant global est constitué par les institutions de prévoyance et unions : pour moitié par des cotisations versées au Fonds paritaire de garantie, et pour moitié par des cotisations non versées prenant la forme de réserves pour Fonds de garantie.

Charges d'exploitation

	2021	2020
Frais locatifs	19 376	17 324
Frais de fonctionnement	16 723	10 888
Assurances	5 073	5 277
Honoraires	3 292	3 208
Frais de personnel	72 550	78 498
TOTAL	117 014	115 195

Sur un total de charges d'exploitation de 117 014,36 € au titre de 2021, 103 205,16 € proviennent de remboursements de frais au CTIP. Ces remboursements de frais concernent :

- La mise à disposition de personnel CTIP pour un montant de 72 550,22 €, étant précisé que la charge de personnel mis à disposition par le CTIP est calculée sur la base d'une évaluation du temps passé.

Produits financiers

	2021	2020
Intérêts des CAT	179 353	153 357
Intérêts comptes rémunérés	409	435
TOTAL	179 762	153 792

Contribution d'équilibre de gestion

Chaque année la cotisation réellement appelée ou reversée à chacun des adhérents, tient compte du résultat excédentaire ou déficitaire du Fonds (différence entre les produits financiers nets et les charges d'exploitation), conduisant selon les années soit à diminuer, soit à majorer cette cotisation.

Pour l'appel de cotisations de 2022, les cotisations appelées seront minorées du résultat excédentaire constaté cette année soit 44 715 € correspondant à

	Charges	Produits
Produits financiers		179 762
Frais de gestion	117 014	
Impôt sur revenus des capitaux mobiliers	18 033	
Contribution d'équilibre de gestion	44 715	

Engagements hors bilan

Conformément à l'article R.931-12-11, le montant des réserves pour Fonds de garantie constituées dans les comptes des institutions de prévoyance et unions s'élève à 9 021 567,42 €.