

**FONDS PARITAIRE DE GARANTIE
DES INSTITUTIONS DE PREVOYANCE**

COMPTES ANNUELS

EXERCICE 2016

SOMMAIRE

Bilan – actif.....	3
Bilan – passif.....	4
Compte de résultat.....	5
Annexe aux comptes annuels.....	6
Informations relatives à l'actif.....	7
Informations relatives au passif.....	8
Informations relatives au compte de résultat.....	9
Engagements hors bilan.....	10

BILAN – ACTIF

Libellé	2016		2015	
	Montants bruts	Amortissements et provisions	Montants nets	Montants nets
Logiciels	0	0	0	0
Immobilisations incorporelles	0	0	0	0
Agencements	0	0	0	0
Matériel de bureau et informatique	0	0	0	0
Mobilier	0	0	0	0
Avances et acomptes	0	0	0	0
Immobilisations corporelles	0	0	0	0
Autres immobilisations financières	0	0	0	0
Immobilisations financières	0	0	0	0
Actif immobilisé (I)	0	0	0	0
Institutions de prévoyance et unions	0	0	0	0
Autres créances	0	0	0	0
Créances	0	0	0	0
Valeurs mobilières de placement	3 400 050	0	3 400 050	3 400 000
Disponibilités	5 506 029	0	5 506 029	5 160 099
Charges constatées d'avance	739	0	739	739
Créances diverses	8 906 818	0	8 906 818	8 560 839
Actif circulant (II)	8 906 818	0	8 906 818	8 560 839
TOTAL ACTIF (I+II)	8 906 818	0	8 906 818	8 560 839

BILAN – PASSIF

Libellé	2016	2015
Fonds propres	0	0
Réserves	0	0
Résultat de l'exercice	0	0
Capitaux propres (I)	0	0
Provision pour risques et charges	8 746 476	8 391 828
Provision pour impôts	40 005	27 862
Provisions (II)	8 786 481	8 419 690
Emprunts et dettes auprès des établissements financiers	1	135
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	3 540	3 456
Dettes fiscales et sociales	4 460	27 599
Autres dettes	112 337	109 958
Produits constatés d'avance	0	0
Dettes (III)	120 337	141 148
TOTAL PASSIF (I+II+III)	8 906 818	8 560 839

COMPTE DE RESULTAT

Libellé	2016	2015
Cotisations	368 427	227 271
Autres produits	0	0
Reprise sur provisions et amortissements	0	0
Produits courants	368 427	227 271
Autres achats et charges externes	120 875	118 565
Salaires et traitements	0	0
Charges sociales et fiscales	0	0
Dotations aux amortissements	0	0
Dotation aux provisions risques et charges	354 648	282 090
Autres charges	0	0
Charges courantes	475 523	400 655
RESULTAT COURANT (I)	-107 097	-173 384
Autres intérêts et produits assimilés	123 699	193 326
Produits nets sur cessions de vmp	0	0
Produits financiers	123 699	193 326
Charges nettes sur cessions de vmp	0	0
Charges financières	0	0
RESULTAT FINANCIER (II)	123 699	193 326
Produits exceptionnels	0	0
Charges exceptionnelles	0	0
RESULTAT EXCEPTIONNEL (III)	0	0
Impôt sur les revenus des capitaux mobiliers	16 602	19 943
RESULTAT DE L'EXERCICE (I+II+III)	0	0

ANNEXE AUX COMPTES ANNUELS

1. Faits caractéristiques de l'exercice

Au cours de l'exercice 2016, 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.

2. 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.

3. Informations relatives au bilan

a. Actif

Autres créances

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

Valeurs mobilières de placement et disponibilités

Banque	Type de placement	2016	2015
BNP	contrat de capitalisation	1 700 000	1 700 000
LCL	contrat de capitalisation	1 700 000	1 700 000
Banque Populaire	Part sociale	50	0
Valeurs mobilières de placement		3 400 050	3 400 000
BNP	CAT	0	0
LCL	CAT	215 000	0
Caisse d'Épargne	CAT	1 805 000	1 805 000
Société Générale	CAT	1 030 000	1 030 000
Banque Populaire	CAT	1 900 000	1 900 000
Banque Populaire / BNP	Comptes rémunérés	121 530	126 727
Dépôts bancaires et comptes rémunérés		5 071 530	4 861 727
Intérêts courus à recevoir		417 881	296 461
Liquidités		16 617	1 910
Disponibilités		5 506 029	5 160 099
TOTAL		8 906 079	8 560 099

b. Passif*État des provisions au 31 décembre 2016*

Provisions	Montant			Montant Fin d'exercice
	Début exercice	Augmentations	Diminutions	
Provision pour risques et charges	8 391 828,03	354 648,28	0,00	8 746 476,31
Provision pour impôt	27 862,30	12 142,20		40 004,50
TOTAL	8 419 690,33	366 790,48	0,00	8 786 480,81

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 2016 pour un montant de 354 648,28 € a été constituée conformément aux dispositions réglementaires rappelées ci-dessus, selon le détail suivant :

Cotisations	368 426,61
Produits financiers	123 698,89
Frais de gestion	120 875,21
Impôt sur revenus des capitaux mobiliers	16 602,01

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 2016, 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

Dettes fournisseurs et comptes rattachés	2016	2015
Fournisseurs	0	0
Factures non parvenues (T.T.C.)	3 540	3 456
<i>dont : PWC (Commissariat aux comptes)</i>	<i>3 540</i>	<i>3 456</i>
TOTAL	3 540	3 456

Autres dettes

Autres dettes	2016	2015
Créditeurs divers : CTIP	110 834	107 705
Charges à payer : assemblée générale	750	1 500
Institutions de prévoyance ou unions créditrices	753	753
TOTAL	112 337	109 958

4. 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

Autres achats et charges externes	2016	2015
Frais locatifs	15 575	15 354
Frais de fonctionnement	14 224	12 864
Assurances	4 898	4 895
Honoraires	3 572	3 270
Frais de personnel	82 606	82 182
TOTAL	120 875	118 565

Sur un total de charges d'exploitation de 120 874,76 au titre de 2016, 110 833,88 € proviennent de remboursements de frais au CTIP. Ces remboursements de frais concernent :

- Les autres achats et charges externes constitués à hauteur de 28 228,00 € de frais de fonctionnement et de structure imputés par le CTIP, et ce, à l'appui de clefs de répartition.
- La mise à disposition de personnel CTIP pour un montant de 82 605,88 €, 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

Produits financiers	2016	2015
Intérêts des CAT	123 531	174 129
Intérêts comptes rémunérés	168	1 361
Intérêts des contrats de capitalisation	0	17 836
TOTAL	123 699	193 326

Au 31 décembre 2016, le montant des plus-values latentes sur les contrats de capitalisation s'élève à 95 915 €. Conformément aux normes comptables cette plus-value latente non réalisée n'a pas été comptabilisée.

5. 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 8 760 251,30 €.