

COMPTES SOCIAUX

Notes et Annexes

EXERCICE 2021

Sommaire

Bilan au 31 décembre 2021.....	3
1 Actif	3
2 Passif	4
Compte de résultat au 31 décembre 2021.....	5
Annexe des comptes au 31 décembre 2021	7
1 Principes et méthodes comptables	7
2 Faits marquants.....	7
2.1 Faits marquants de l'exercice	7
2.2 Evènements postérieurs à la clôture	7
3 Notes sur les postes de bilan	8
3.1 Actif	8
3.1.1 Actif immobilisé	8
3.1.2 Actif circulant	8
3.1.3 Comptes de régularisation actif.....	8
3.2 Passif	9
3.2.1 Variation des Fonds Propres	9
3.2.1 Provisions pour risques et charges	9
3.2.4 Comptes de régularisation passif.....	10
4 Notes sur le compte de résultat	11
4.1 Charges	11
4.1.1 Charges d'exploitation	11
4.1.2 Charges financières	12
4.1.3 Charges exceptionnelles	12
4.2 Produits.....	13
4.2.1 Produits d'exploitation.....	13
4.2.2 Produits financiers	14
4.2.3 Produits exceptionnels.....	14
5 Autres informations	14
5.1 Personnel	14
5.2 Rémunération des salariés.....	14

Bilan au 31 décembre 2021

1 Actif

(Montants en euros)

ACTIF	Exercice 2021			Exercice 2020
	Brut	Amortissements et dépréciations (à déduire)	Net	Net
ACTIF IMMOBILISE				
Immobilisations incorporelles				
Frais d'établissement				
Frais de recherche et de développement				
Donations temporaires d'usufruit				
Concessions, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires				
Autres immobilisations incorporelles	1,00		1,00	1,00
Immobilisations incorporelles en cours				
Avances et acomptes				
Immobilisations corporelles				
Terrains				
Constructions				
Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Immobilisations corporelles en cours				
Avances et acomptes				
Biens reçus par legs ou donations destinés à être cédés				
Immobilisations financières				
Participations et Créances rattachées				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres				
Total I	1,00	-	1,00	1,00
ACTIF CIRCULANT				
Stocks et en-cours				
Créances				
Créances clients, usagers et comptes rattachés				
Créances reçues par legs ou donations				
Autres	79 496,67		79 496,67	100 531,36
Valeurs mobilières de placement				
Instruments de trésorerie				
Disponibilités	554 680,31		554 680,31	347 310,83
Charges constatées d'avance				
Total II	634 176,98	-	634 176,98	447 842,19
Frais d'émission des emprunts (III)				
Primes de remboursement des emprunts (IV)				
Ecarts de conversion Actif (V)				
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	634 177,98	-	634 177,98	447 843,19

2 Passif

(Montants en euros)

PASSIF	Exercice 2021	Exercice 2020
FONDS PROPRES		
Fonds propres sans droit de reprise		
Fonds propres statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Fonds propres avec droit de reprise		
Fonds statutaires		
Fonds propres complémentaires		
Ecarts de réévaluation		
Réserves		
Réserves statutaires ou contractuelles		
Réserves pour projet de l'entité		
Autres		
Report à nouveau	362 238,21	100 295,00
Excédent ou déficit de l'exercice	176 464,84	261 943,21
Situation nette (sous total)	538 703,05	362 238,21
Fonds propres consommables		
Subventions d'investissement		
Provisions réglementées		
Total I	538 703,05	362 238,21
FONDS REPORTES ET DEDIES		
Fonds reportés liés aux legs ou donations		
Fonds dédiés		
Total II		
PROVISIONS		
Provisions pour risques		
Provisions pour charges		
Total III		
DETTES		
Emprunts obligataires et assimilés		
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières diverses		
Dettes Fournisseurs et Comptes rattachés		
Dettes des legs ou donations		
Dettes fiscales et sociales		
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	95 474,93	85 604,98
Instruments de trésorerie		
Produits constatés d'avance		
Total IV	95 474,93	85 604,98
Ecarts de conversion Passif (V)		
TOTAL GENERAL (I + II + III + IV + V)	634 177,98	447 843,19

Compte de résultat au 31 Décembre 2021

(Montants en euros)

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2021	Exercice 2020
PRODUITS D'EXPLOITATION		
Cotisations	224 307,00	267 357,00
Ventes de biens et services		
Ventes de biens		
dont ventes de dons en nature		
Ventes de prestations de services		
dont parrainages		
Produits de tiers financeurs	108 000,00	83 666,67
Concours publics et subventions d'exploitation		
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable		
Ressources liées à la générosité du public		
Dons manuels		
Mécénats		
Legs, donations et assurances-vie		
Contributions financières		
Reprises sur amortissements, dépréciations, provisions et transferts de charges		
Utilisations des fonds dédiés		
Autres produits		
TOTAL I	332 307,00	351 023,67
CHARGES D'EXPLOITATION		
Achats de marchandises		
Variation de stocks		
Autres achats et charges externes	78 545,67	67 795,23
Aides financières		
Impôts, taxes et versements assimilés		
Salaires et traitements		
Charges sociales		
Dotations aux amortissements et aux dépréciations		
Dotations aux provisions		
Reports en fonds dédiés		
Autres charges	77 417,08	21 599,62
TOTAL II	155 962,75	89 394,85
1 - RESULTAT D'EXPLOITATION (I-II)	176 344,25	261 628,82
PRODUITS FINANCIERS		
De participations		
D'autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé		
Autres intérêts et produits assimilés	120,59	314,39
Reprises sur dépréciations, provisions et transferts de charges		
Différences positives de change		
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL III	120,59	314,39
CHARGES FINANCIERES		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Intérêts et charges assimilées		
Différences négatives de change		
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement		
TOTAL IV	0,00	0,00

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 2021	Exercice 2020
2 - RESULTAT FINANCIER (III-IV)	120,59	314,39
3 - RESULTAT COURANT avant impôts (I-II+III-IV)	176 464,84	261 943,21
PRODUITS EXCEPTIONNELS		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Reprises sur provisions, dépréciations et transferts de charges		
TOTAL V	0,00	0,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES		
Sur opérations de gestion		
Sur opérations en capital		
Dotations aux amortissements, aux dépréciations et provisions		
TOTAL VI	0,00	0,00
4 - RESULTAT EXCEPTIONNEL (V-VI)	0,00	0,00
Participation des salariés aux résultats (VII)		
Impôts sur les bénéfices (VIII)		
Total des produits (I+III+V)	332 427,59	351 338,06
Total des charges (II+IV+VI+VII+VIII)	155 962,75	89 394,85
6 - EXCEDENT OU DEFICIT	176 464,84	261 943,21
CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Dons en nature		
Prestations en nature		
Bénévolat		
TOTAL	0,00	0,00
CHARGES DES CONTRIBUTIONS VOLONTAIRES EN NATURE		
Secours en nature		
Mise à disposition gratuite de biens		
Prestations en nature		
Personnel bénévole		
TOTAL	0,00	0,00

Annexe des comptes au 31 décembre 2021

1 Principes et méthodes comptables

L'Association ARVIGE est une association loi de 1901 déclarée auprès de l'ACPR. Elle a pour objet la souscription des PERP et des PER pour le compte des participants et la représentation de leurs intérêts.

Pour chaque PERP et PER souscrit, l'association :

- Met en place un comité de surveillance ;
- Organise la consultation de l'assemblée des participants de chaque plan ;
- Assure le secrétariat et le financement de chaque comité de surveillance et de chaque assemblée des participants.

L'organisme gestionnaire assure la gestion administrative (tenue des comptes enregistrant les droits des participants) et la gestion financière des PERP. Les actifs sont cantonnés et conservés par un dépositaire unique distinct de l'organisme d'assurance gestionnaire.

Les bilan et compte de résultat ont été établis conformément aux règlements ANC n°2014-03 et n°2018-06. L'exercice social commence le 1er janvier et se termine le 31 décembre de chaque année.

2 Faits marquants

2.1 Faits marquants de l'exercice

Suite à la réforme de l'Épargne Retraite, un nouveau produit, le Plan Épargne Retraite (PER), a été ouvert à la commercialisation le 4 Novembre 2019. En 2020, 73 075 contrats PER ont été souscrits pour atteindre un total de 93 134 contrats au 31 Décembre 2020, contre 20 059 contrats au 31 Décembre 2019.

Le Conseil d'administration de l'association du 10 octobre 2019, a donné son accord pour la souscription de deux contrats PER : le contrat PER Assurance (PERspective) et le contrat LCL Retraite PER.

Ce conseil a fixé provisoirement la cotisation à 5 € sur chaque adhésion, versée à l'association ARVIGE. Cette cotisation a été révisée à l'assemblée générale du 11 Mai 2020 pour la ramener à 3 €.

Contrairement à la réglementation spéciale des PERP, qui prévoit de reverser aux Plans les sommes non dépensées, pour la gestion des PER, les sommes restant en fin d'année seront proposées à l'affectation dans un compte de report à nouveau, et conservées dans les réserves de l'association.

2.2 Évènements postérieurs à la clôture

Aucun évènement postérieur à la clôture n'est à signaler.

3 Notes sur les postes de bilan

3.1 Actif

3.1.1 Actif immobilisé

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021	31/12/2020
Capital souscrit non appelé					-	
Immobilisations incorporelles					-	
Marque ARVIGE	1,00	-	-		1,00	1,00
Immobilisations corporelles					-	
Immobilisations financières					-	
Total	1,00	-	-		1,00	1,00

L'« Actif immobilisé » présente un solde d'1 € au 31/12/2021, pour le dépôt de la marque « Arvige » réalisée en 2007.

3.1.2 Actif circulant

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021				31/12/2020
					Total	< 1 an	Entre 1 et 5 ans	> 5 ans	
Stocks et en-cours					-				
Avances et acomptes versées sur commandes					-				
Créances									
Créances clients et comptes rattachés					-				
Autres créances	6 929,67			72 567,00	79 496,67	79 496,67			100 531,36
Capital souscrit - appelé non versé					-				
Banque CADIF	37 483,18	12 283,20	12 581,00	467 904,88	530 252,26	530 252,26			323 003,37
Livret A CADIF	24 428,05				24 428,05	24 428,05			24 307,46
Total	68 840,90	12 283,20	12 581,00	540 471,88	634 176,98	634 176,98	-	-	447 842,19

Les « Actifs circulants » ont un solde global de 634 176,98 € au 31/12/2021 contre 447 842,19 € en 2020.

- La cotisation sur les adhésions de contrats PER du 4^{ème} trimestre 2021 à recevoir de PREDICA pour 72 567,00 € contre 89 727,00 € en 2020.
- L'« Affectation du résultat » à restituer par les plans pour un montant de 6 929,67 € en 2021 contre 10 804,36 € en 2020, correspond à l'écart sur la subvention reçue sur les charges de l'année.
- Les Disponibilités représentent la trésorerie de l'association Arvige au 31/12/2021 sur les comptes courants et sur le Livret A de la CADIF pour un total de 554 680,31 € en 2021 contre 347 310,83 € en 2020.

3.1.3 Comptes de régularisation actif

Néant au 31/12/2021

3.2 Passif

3.2.1 Variation des Fonds Propres

	01/01/2021	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION	DIMINUTION OU	31/12/2021	31/12/2020
Fonds propres sans droit de reprise						
Fonds propres avec droit de reprise						
Ecarts de réévaluation						
Réserves						
Report à nouveau	100 295,00	261 943,21			362 238,21	-
Excédent ou déficit de l'exercice	261 943,21	-	261 943,21	176 464,84	176 464,84	362 238,21
Situation nette	362 238,21	-	176 464,84	-	538 703,05	362 238,21
Fonds propres consommables						
Subventions d'investissement						
Provisions réglementées						
Total	362 238,21	-	176 464,84	-	538 703,05	362 238,21

Le résultat de l'exercice relatif aux contrats PERP est reversé chaque année aux différents plans (Vitalité et Velours).

Dans les Fonds propres, le compte de report à nouveau présente un solde de 362 238,21 € qui correspond au bénéfice 2019 et 2020 relatif aux nouveaux contrats PER souscrits en 2019 et 2020.

Pour l'exercice 2021, le bénéfice s'élève à 176 464,84 €.

3.2.1 Provisions pour risques et charges

Néant au 31/12/2021

3.2.2 Dettes

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021				31/12/2020
					Total	< 1 an	Entre 1 et 5 ans	> 5 ans	
Emprunts obligataires convertibles					-				
Autres emprunts obligataires					-				
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit					-				
Emprunts et dettes financières divers					-				
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours					-				
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	-	-	-		-	-			
Dettes fiscales et sociales					-				
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés					-				
Charges à payer	63 260,20	16 920,05	12 859,79	2 309,89	95 349,93	95 349,93			85 604,98
Autres Dettes diverses	125,00	-	-	-	125,00	125,00			-
Total	63 385,20	16 920,05	12 859,79	2 309,89	95 474,93	95 474,93	-	-	85 604,98

Les comptes « Dettes » font ressortir un montant global de 95 474,93 € au 31/12/2021 contre 85 604,98 € au 31/12/2020 et se décomposent de la manière suivante :

- L'« Affectation du résultat » à reverser aux plans pour un montant de 22 850,17 € en 2021 contre 24 358,98 € en 2020, correspond à l'excédent de subvention reçue sur les charges de l'année.
- Les « Travaux administratifs » représentent un montant de 58 477,00 € au 31/12/2021 contre 56 351,00 € au 31/12/2020.
- La provision des honoraires des Commissaires aux Comptes est de 4 783,20 € au 31/12/2021 contre 4 900 € au 31/12/2020.

3.2.4 Comptes de régularisation passif

Néant au 31/12/2021

4 Notes sur le compte de résultat

4.1 Charges

4.1.1 Charges d'exploitation

(en euros)

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021	31/12/2020
Achats de marchandises					-	
Achats de matières et autres approvisionnements					-	
Autres achats et charges externes :					78 545,67	67 795,23
Assurance	10 514,00	-	-	-	10 514,00	10 054,35
Documentation générale	236,40	-	-	-	236,40	-
Travaux Administratifs	57 989,60	-	-	-	57 989,60	51 225,14
Honoraires audit actuariel	-	-	-	-	-	-
Honoraires CAC	4 690,32	-	-	-	4 690,32	4 995,28
Honoraires audit juridique	-	-	-	-	-	-
Honoraires avocats	-	-	-	-	-	-
Annonces et insertions	-	-	-	-	-	-
Publicité, relations pub	100,15	-	-	-	100,15	-
Site Internet	1 125,00	-	-	-	1 125,00	-
Transports, déplacements et hôtels	2 111,89	1 224,54	-	-	3 336,43	1 042,69
Missions et réceptions	-	-	-	-	-	-
Frais bancaires	507,90	30,41	15,21	0,25	553,77	477,77
Impôts, taxes et versements assimilés						
Salaires et traitements					-	
Charges sociales					-	
Autres charges :					77 417,08	21 599,62
Marque						
Droits d'auteur						
Indemnité de présence	2 775,00	1 825,00	2 125,00	1 375,00	8 100,00	8 050,00
Contribution au fonctionnement 2020 Règl 2021				19 823,69	19 823,69	
Contribution au fonctionnement	- 2 309,89			26 643,22	24 333,33	
Cotisations reversées aux plans	- 4 619,78	16 920,05	12 859,79		25 160,06	13 549,62
Total	73 120,59	20 000,00	15 000,00	47 842,16	155 962,75	89 394,85

Les « Autres achats et charges externes » s'élèvent à 78 545,67 € en 2021 contre 67 795,63 € en 2020.

Les dépenses sont les suivantes :

- L'assurance RC s'établit à 10 514,00 € contre 10 054,36€ en 2020 inchangée par rapport à 2020.
- Les travaux administratifs s'élèvent à 57 989,60 € en 2021 contre 51 225,14 € en 2020.

Il s'agit d'une convention de services signée en janvier 2008 entre PREDICA et ARVIGE qui prévoit que Predica assure des travaux administratifs, juridiques et comptables pour l'association.

Depuis la réorganisation « Assurances 2020 », les travaux sont réalisés par Crédit Agricole Assurances Solutions avec une régularisation tarifaire et du temps passé par l'ensemble des intervenants sur le dossier, qui n'avaient pas été ajustés depuis 2008.

- Pas d'honoraires d'audit actuariel en 2021 €.
- Les honoraires des commissaires aux comptes s'élèvent à 4 690,32 € en 2021 contre 4 995,28 € en 2020.
- Les dépenses pour le site internet en 2021 s'élèvent à 1 125 €.
- Les frais de « Transports et déplacements et hôtels » en forte diminution, affichent un montant de 3 336,43 € en 2021 contre 1 042,69 € en 2020.
- Le poste « Missions et Réceptions » fait apparaître un solde nul comme en 2020 du fait de la crise sanitaire qui a limité les déplacements.
- Le montant des frais bancaires qui s'élèvent à 553,77 € contre 477,44 € au 31/12/2020.

Les « autres charges » d'un montant de 77 417,08 € contre 21 599,62 € en 2020 tiennent compte des éléments suivants :

- Les « Indemnités de présence » font ressortir un solde de 8 100,00 € en 2021 contre 8 050,00 € en 2020.
- Les cotisations reversées aux plans Vitalité et Velours sont de 25 160,06 € en 2021 contre 13 549,62 € à fin 2020.
- La contribution PER au fonctionnement s'élève à 44 157,02 € dont 19 823,69 € de règlement au titre de 2020.

4.1.2 Charges financières

Néant au 31/12/2021

4.1.3 Charges exceptionnelles

Néant au 31/12/2021

4.2 Produits

4.2.1 Produits d'exploitation

(en euros)

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021	31/12/2020
Cotisations				224 307,00	224 307,00	267 357,00
Ventes de biens et services					-	
Production vendue de biens et services					-	
Produits de Tiers financeurs					-	
Concours publics et subventions d'exploitation	73 000,00	20 000,00	15 000,00		108 000,00	83 667,67
Versements des fondateurs ou consommations de la dotation consommable						
Ressources liées à la générosité du public						
Contributions financières						
Reprise sur provisions et amortissements, transfert de charges					-	
Utilisations des fonds dédiés					-	
Autres produits						
Total	73 000,00	20 000,00	15 000,00	-	332 307,00	351 024,67

L'association Arvige a perçu pour l'exercice 2021, un montant global de 108 000 € de subventions de la part des Plan Vert Vitalité (20 000 €) et PERP Velours (15 000 €) et 73 000 € pour son fonctionnement.

L'Assemblée générale avait approuvé le budget 2021 de 108 000 €, réparti entre le fonction d'ARVIGE (73 000 €), le Plan Vert Vitalité (20 000 €) et le Plan Velours (15 000 €).

Une cotisation a été attribuée à l'association sur les adhésions 2021 de contrats PER pour un total de 224 307,00 € contre 267 357,00 € en 2020. Sa valeur unitaire est de 3 € sur les adhésions et transferts de contrats, conformément à la décision de l'assemblée générale du 11 Mai 2020.

Cette cotisation a été versée tous les trimestres échus de 2021. Le montant relatif au 4^{ème} trimestre, constaté à l'actif circulant au 31 Décembre 2021 pour 72 567,00 €, sera versé au 1^{er} trimestre 2022.

Pour rappel, la limite de prélèvements ne doit pas dépasser 0,02% des actifs de chaque plan et la subvention du compte général est proratisée sur les actifs globaux des PERP.

4.2.2 Produits financiers

(en euros)

	ARVIGE	VITALITE	VELOURS	PER	31/12/2021	31/12/2020
Participations					-	
Autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé					-	
Autres intérêts et produits assimilés	120,59	-	-		120,59	- 314,39
Reprise sur provisions et transfert de charges					-	
Différences de change					-	
Produits nets sur cession de valeurs mobilières de placement					-	
Total	120,59	-	-		120,59	- 314,39

Les « Produits financiers » font apparaître un solde de 120,57 € en 2021 contre 314,39 € à fin 2020. Ils correspondent aux intérêts bancaires perçus au cours de l'exercice sur le livret A.

4.2.3 Produits exceptionnels

Néant au 31/12/2021

5 Autres informations

5.1 Personnel

Néant au 31/12/2021

5.2 Rémunération des salariés

Néant au 31/12/2021