

RCS : PARIS
Code greffe : 7501

Documents comptables

REGISTRE DU COMMERCE ET DES SOCIETES

Le greffier du tribunal de commerce de PARIS atteste l'exactitude des informations transmises ci-après

Nature du document : Documents comptables (B-S)

Numéro de gestion : 2016 B 28534
Numéro SIREN : 451 751 564
Nom ou dénomination : CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS

Ce dépôt a été enregistré le 09/07/2021 sous le numéro de dépôt 60339

COPIE CERTIFIÉE CONFORME



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'S. J.' or similar, written over a horizontal line.

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS

---ooOoo---

COMPTES ANNUELS

2020

Bilan Actif

BILAN-ACTIF	Exercice 31/12/2020			Exercice 31/12/2019
	Brut	Amort. & Dep.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Concessions, brevets et droits similaires	4 858 212	3 973 440	885 771	1 643 126
Autres immobilisations incorporelles	3 597 312	1 175 957	2 421 356	2 019 018
Avances sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	8 456 524	5 149 397	3 307 127	3 662 145
Terrains				
Constructions	6 680 705	5 242 410	1 438 295	1 777 115
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	25 363 375	10 678 515	14 684 860	10 243 288
Immobilisations en cours	2 653 934		2 653 934	3 048 898
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	34 698 013	15 920 925	18 777 088	15 089 301
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	15 552 061		15 552 061	15 552 061
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	150 287		150 287	482 717
Total immobilisations financières	15 702 348		15 702 348	16 034 778
Total Actif Immobilisé (II)	58 856 885	21 070 322	37 786 563	34 766 224
Avances et acomptes versés sur commandes	700 599		700 599	111 621
Clients et comptes rattachés	31 684 552		31 684 552	77 323 650
Autres créances	34 630 300		34 630 300	35 545 382
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total Créances	67 015 451		67 015 451	112 980 652
Valeurs mobilières de placement	121 140 705	216 704	120 924 001	
dont actions propres:				
Disponibilités	1 913 498		1 913 498	93 696 740
Total Disponibilités	123 054 203	216 704	122 837 499	93 696 740
Charges constatées d'avance	1 462 198		1 462 198	919 690
Total Actif Circulant (III)	191 531 852	216 704	191 315 148	207 597 081
Total Général Actif (I à VI)	250 388 736	21 287 026	229 101 711	242 363 306

Bilan Passif

BILAN-PASSIF	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Capital social ou individuel	26 369 200	26 369 200
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	184 698	184 698
Ecart de réévaluation dont écart d'équivalence		
Total Réserves		
Report à nouveau	-16 040 828	-10 193 913
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-2 998 896	-8 846 916
Total Capitaux Propres (I)	7 514 173	10 513 068
Provisions pour risques	2 651 000	2 672 896
Provisions pour charges	60 755 505	58 698 547
Total Provisions Pour Risques et Charges (II)	63 406 505	61 371 443
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs :		
Total Dettes financières		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 776 995	64 883 332
Dettes fiscales et sociales	93 654 111	88 595 379
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 749 926	17 000 083
Total Dettes d'exploitation	158 181 033	170 478 794
Total Dettes (IV)	158 181 033	170 478 794
Total Général Passif (I à V)	229 101 711	242 363 305

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31/12/2020			Exercice 31/12/2019
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	517 419 380	1 887 852	519 307 232	512 253 536
Chiffres d'affaires nets	517 419 380	1 887 852	519 307 232	512 253 536
Production stockée				
Production immobilisée				314 541
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			2 124 609	10 048 828
Autres produits			2 438	2 417
Total des produits d'exploitation (I)			521 434 280	522 619 322
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			189 711	14 002
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			273 693 192	284 321 514
Impôts, taxes et versements assimilés			30 720 127	30 188 648
Salaires et traitements			134 505 267	126 630 717
Charges sociales			69 058 427	66 649 410
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	5 833 370	5 152 813
		Dotations aux provisions		
	Sur actif circulant : dotations aux provisions			
	Pour risques et charges : dotations aux provisions		4 889 635	6 594 196
Autres charges			3 357 139	2 645 225
Total des charges d'exploitation (II)			522 246 867	522 196 524
Résultat d'Exploitation			-812 587	422 798
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			90 668	121 837
Total des produits financiers (V)			90 668	121 837
Dotations financières aux amortissements et provisions			216 704	
Intérêts et charges assimilées			64 338	67 142
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			1 649 185	85 835
Total des charges financières (VI)			1 930 227	152 977
Résultat Financier			-1 839 560	-31 140
Résultat Courant Avant Impôts (I-II+III-IV+V-VI)			-2 652 147	391 658

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 244 373
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)		1 244 373
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	155	836
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	155	836
Résultat Exceptionnel (VII -VIII)	-155	1 243 537
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	337 302	1 951 411
Impôts sur les bénéfices (X)	9 291	5 530 698
Total des Produits (I + III + V + VII)	521 524 948	523 985 532
Total des Charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)	524 523 843	529 832 446
Bénéfice ou Perte (total des produits - total des charges)	-2 998 895	-5 846 914

Tableau de financement

Calcul de la variation du fond de roulement net global	31/12/2020	31/12/2019
+ Capacité d'autofinancement	5 853 012	-2 884 549
+ Cessions d'immobilisations incorporelles	0	7 000 673
+ Cessions d'immobilisations corporelles	0	794 758
+ Cessions ou réductions d'immobilisations financières	373 359	282 711
+ Augmentation de capital ou apports (sf augmentation par incorporation de réserves)	0	0
+ Augmentation des autres capitaux propres	0	0
+ Augmentation des dettes financières	0	0
+ Total des Ressources	6 226 371	5 193 593
- Distributions mises en paiement au cours de l'exercice	0	0
- Acquisitions d'immobilisations incorporelles	-1 345 211	-1 381 228
- Acquisitions d'immobilisations corporelles	-7 840 928	-10 304 877
- Acquisitions d'immobilisations financières	-40 929	-8 139 631
- Charges à répartir sur plusieurs exercices	0	0
- Réduction des capitaux propres	0	0
- Remboursement des dettes financières	0	0
- Total des Emplois	-9 227 068	-19 825 736
Variation du fonds de roulement net global : Ressource Nette ou Emploi Net	-3 000 697	-14 632 143

Utilisation de la variation du fond de roulement net global	31/12/2020	31/12/2019
Variation des actifs d'exploitation (a):		
Stock et en cours	0	0
Avances et acomptes versés sur commande	-588 978	87 580
Créances clients, comptes rattachés et autres créances d'exploitation, variations des autres débiteurs (b) (e)	46 011 671	89 585 347
Variation des dettes d'exploitation (c) :		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes d'exploitation, Variation des autres créditeurs(d)	7 814 377	-8 233 023
Besoin en (ou dégagement de) fonds de roulement "Exploitation"	53 237 070	81 439 904
Variation des dettes hors exploitation (c)		
Variation des autres débiteurs (a) (b) (e)	5 250 157	-1 656 324
Variation des autres créditeurs (c) (d)	0	0
Besoin en (ou dégagement de) fonds de roulement "Hors exploit."	5 250 157	-1 656 324
Variation des disponibilités (a)	-29 357 463	-65 151 438
Variation des concours bancaires courants et des soldes créditeurs de banque (c)	0	0
Variation de trésorerie nette	-29 357 463	-65 151 438
Utilisation de la variation du fonds de roulement net global : Ressource Nette ou Emploi Net	3 000 697	14 632 142

(a) les augmentations des éléments d'actif concernés engendrent des besoins en fonds de roulement (signe -).

(b) y compris les charges constatées d'avance.

(c) les augmentations des éléments de passif concernés engendrent des ressources en fonds de roulement (signe +)

(d) y compris les produits constatés d'avance .

(e) y compris valeurs mobilières de placement

ANNEXE

1. Faits marquants de l'exercice et évènements post-clôture

Travail à distance

Dans le contexte de crise sanitaire connu tout au long de l'année 2020, les dirigeants de Crédit Agricole Assurances Solutions ont privilégié le travail à distance de l'ensemble des collaborateurs, avec la mise en place d'équipements adaptés à ces nouvelles conditions de travail.

Capitaux propres

La répartition capitalistique de Crédit Agricole Assurances Solutions a été légèrement modifiée suite à la fusion-absorption de FINAREF VIE par PREDICA, qui s'est vu transférer une action supplémentaire.

Par ailleurs, CACF & EDA sont entrés au capital de Crédit Agricole Assurances Solutions courant 2020, en acquérant chacun, une action cédée par Crédit Agricole Assurances.

La recapitalisation de Crédit Agricole Assurances Solutions sera soumise à la prochaine assemblée générale, afin de régulariser la perte des fonds propres, devenus inférieurs à 50% du capital social, depuis la clôture 2019.

Immobilisations

Les travaux de réaménagement des locaux parisiens de CAAS ont été retardés par la crise sanitaire 2020, qui a duré la majeure partie de l'année. De ce fait, la finalisation des travaux a pris du retard sur le planning initial. Cela s'est traduit par un solde conséquent sur le compte des immobilisations corporelles en cours à la clôture, et des travaux à terminer en 2021.

L'année 2020 a été marquée par la mise en service des phases 1 & 2 des travaux d'agencement effectués au 16/18 boulevard Vaugirard, soit un montant de 5 895K€ dans les comptes d'immobilisations correspondant. L'amortissement étalé sur 10 ans, représente un montant de 398K€ à la clôture 2020. Les phases 3 & 4 seront mises en service courant 2021, avec une date de fin des travaux estimée à avril 2021.

Afin de répondre aux besoins d'équipement des salariés dans le cadre du travail à distance nécessité par la crise sanitaire, il a été acquis du matériel informatique pour un montant de 883K€. Ce matériel a déjà fait l'objet d'un amortissement à hauteur de 199K€ dans les comptes 2020.

Comptes bancaires

Les comptes bancaires de dépôt, ouverts chez Crédit Agricole SA, ont été progressivement transférés vers CACIB courant 2020.

2. - Principes et méthodes comptables

❖ Règles comptables particulières applicables aux structures du groupe Crédit Agricole.

Les états financiers de CAAS sont établis dans le respect des principes comptables applicables en France à ce type d'activité et conformément aux règles définies par Crédit Agricole SA agissant en tant qu'Organe Central et chargé d'adapter les principes généraux aux spécificités du groupe Crédit Agricole.

Depuis 2005, les entreprises européennes cotées ont l'obligation de produire des comptes consolidés selon le référentiel IFRS. L'option d'appliquer le référentiel IAS pour établir les comptes consolidés à partir de 2005 a été retenue pour l'ensemble des entités du Groupe Crédit Agricole, même si elles ne sont pas cotées. Crédit Agricole Assurances Solutions s'est mise en conformité avec ces obligations.

Elle établit ses comptes annuels conformément au règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

Dans ce contexte, les comptes de l'exercice 2020 sont impactés dans les domaines suivants :

❖ Le traitement des immobilisations

Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement CRC 2002-10 du 12 décembre 2002 relatif à la méthode de comptabilisation des actifs par composant à l'ensemble de ses immobilisations. Conformément aux dispositions de ce règlement, la base amortissable tient compte de l'éventuelle valeur résiduelle des immobilisations.

En application du règlement CRC 2004-06, le coût d'acquisition des immobilisations comprend, outre le prix d'achat, les frais accessoires, c'est-à-dire les charges directement ou indirectement liées à l'acquisition pour la mise en état d'utilisation du bien ou pour son entrée « en magasin ».

❖ Les logiciels

Les logiciels acquis sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur date d'acquisition.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des logiciels transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA au 01/04/2017. Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert. Les acquisitions ultérieures sont amorties selon le mode linéaire sur 3 ans.

Pour les logiciels créés, Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement ANC n°2014-03.

Ils sont comptabilisés à leur coût de production diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'achèvement.

Les logiciels créés sont amortis selon le mode linéaire sur 3 ans.

❖ Les autres immobilisations incorporelles

Pour les autres immobilisations incorporelles créées, Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement ANC n°2014-03.

Elles sont comptabilisées à leur coût de production diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'achèvement.

Les autres immobilisations incorporelles sont amorties selon le mode linéaire sur 3 à 5 ans

❖ Les immeubles

Les immeubles et leurs composants sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs d'origine diminuées des amortissements des immeubles en provenance de la société CAAGIS au 01/07/2017.

Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les constructions se décomposent de la manière suivante et seront amorties comme suit pour les acquisitions futures :

Constructions (gros œuvre) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 33 ans

Construction (second œuvre) sur sol d'autrui amortissable suivant le mode linéaire sur 33 ans

Construction (agencements) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 10 ans

Construction (installations techniques) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 10 ans

❖ Les matériels informatiques et les matériels divers

Les matériels sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des matériels transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA au 01/04/2017.

Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les acquisitions ultérieures de matériels sont amorties selon le mode linéaire sur 10 ans, excepté le matériel informatique, amorti selon le mode linéaire sur 3 ans.

❖ Le mobilier

Le mobilier est comptabilisé à son coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des mobiliers transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA SA au 01/04/2017. Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les acquisitions ultérieures sont amorties selon le mode linéaire sur 10 ans.

❖ Les titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des dépréciations constituées depuis leur inscription au bilan.

❖ Les prestations Editique

Lors du transfert d'activité le 01/04/2017, pour la gestion de la prestation Editique, Crédit Agricole Assurances Solutions devient l'intermédiaire de gestion dans les contrats signés avec les caisses régionales et les compagnies.

Crédit Agricole Assurances Solutions facture les prestations sous forme de notes de débours selon les principes de l'article 267-2 du CGI.

Des mandats de gestion « Editique » établis entre Crédit Agricole Assurances Solutions et les bénéficiaires (Caisses Régionales & compagnies) stipulent que Crédit Agricole Assurances Solutions intervient en qualité d'intermédiaire de gestion opaque.

La prestation Editique est comptabilisée dans des comptes de débours.

❖ Les avantages au personnel postérieurs à l'emploi

Crédit Agricole Assurances Solutions applique la recommandation n°2013-02 de l'Autorité des normes comptables (ANC) du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages assimilés. Cette recommandation est conforme à la norme IAS 19 R (révisée).

Crédit Agricole Assurances Solutions a externalisé en partie son engagement de retraite, concernant son personnel et ses dirigeants, auprès de la société d'assurance PREDICA et de CASA. La méthode d'évaluation retenue est la méthode du corridor.

❖ L'impôt sur les bénéfices

D'une façon générale, seul l'impôt exigible est constaté dans les comptes individuels. La charge d'impôt figurant au compte de résultat correspond à l'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice.

Crédit Agricole Assurances Solutions a signé avec Crédit Agricole SA une convention d'intégration fiscale.

Aux termes des accords conclus, chacune des sociétés intégrées constate dans ses comptes la dette d'impôt dont elle aurait été redevable en l'absence d'intégration fiscale.

3. - Informations complémentaires sur le bilan

3.1 - Mouvements sur l'actif immobilisé

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
			Réévaluation	Acqu. et apports
	Frais d'établissement et de développement (I)			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	7 111 313		1 345 211
	Terrains			
Constructions	Sur sol propre			
	Sur sol d'autrui	6 662 285		18 420
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
	Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	1 933 201		5 961 159
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau et mobilier informatique	12 661 013		2 256 313
	Mali technique de fusion	2 551 689		
	Immobilisations corporelles en cours	3 048 898		2 630 859
	Avances et acomptes			
	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations	15 552 061		
	Autres titres immobilisés			
	Prêts et autres immobilisations financières	482 717		40 929
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	50 003 176		12 252 891

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			8 456 524	
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui			6 680 705	
	Installations générales, agencements et aménagements				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements			7 894 360	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique			14 917 325	
	Mali technique de fusion			2 551 689	
	Immobilisations corporelles en cours	3 025 823		2 653 934	
	Avances et acomptes				
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			15 552 061	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières		373 359	150 287	
	TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)	3 025 823	373 359	58 856 885	

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE					
Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement (I)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		3 449 168	1 700 228		5 149 397
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui	4 885 169	357 241		5 242 410
	Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériels et outillages					
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	1 501 025	507 447		2 008 472
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	4 284 595	2 927 686		7 212 282
	Matériel technique de fusion	1 116 994	340 767		1 457 761
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		11 787 784	4 133 141		15 920 925
TOTAL GENERAL (I + II + III)		15 236 952	5 833 370		21 070 322

3.2.1 - Etat des échéances des créances

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS détient des créances dont l'échéance est supérieure d'un an.

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an ou plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immos financières		150 287		150 287
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		150 287		150 287
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances		31 684 552	31 687 541	-2 989
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés		489 084	489 084	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 977	1 977	
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts	536 883	536 883	
	Etat - divers	91 620		91 620
Groupes et associés		3 869 224	3 869 224	
Débiteurs divers		29 641 512		29 641 512
Total Créances Liées a L'Actif Circulant		66 314 852	36 584 709	29 730 143
Charges constatées d'avance		1 462 198	1 462 198	
Total des Créances		67 927 336	38 046 907	29 880 430
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

3.2.2 Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	31 684 552
CICE	91 620
TOTAL	31 776 172

3.2.3 - Détail des charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 462 198
TOTAL	1 462 198

3.2.4 Disponibilités

Les excédents de trésorerie sont placés sous forme de SICAV, tout en respectant la règle Volcker.

Les comptes bancaires présentent les soldes suivants à la clôture de l'exercice 2020.

Libellés des comptes	solde
BANQUE CASA TOUTES OPERATIONS - CAAGIS	106 892
BANQUE CASA - OPERATIONS SEPA - CAAGIS	169 511
BANQUE CRCA ALPES PROVENCE - TRT - CAAGIS	66
CASA TOUTES OPERATIONS (EX-SIGMA)	130 937
CAAS BANQUE CACIB FONCTIONNEMENT	1 458 086
CAAS BANQUE CACIB DEBOURS	-
CAAS BANQUE CACIB TRT	50 144
TOTAL	1 915 635

Le solde des SICAV, à la clôture de l'exercice est de 121 140 705 €.

Il a été doté, au titre de 2020, une provision de 216 704 €.

3.3 Variations des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Affectation du résultat N 1	Clôture
Capital social ou individuel	26 369 200				26 369 200
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	184 696				184 696
Report à nouveau	-10 193 913		-5 846 915		-16 040 828
Résultat de l'exercice	-5 846 915		5 846 915	-2 998 895	-2 998 895
TOTAL CAPITAUX PROPRES	10 513 068	0	0	-2 998 895	7 514 173

Le capital social est constitué de 2 636 920 actions d'une valeur nominale de 10 euros.

3.4 - Provisions

3.4.1 – Provision pour engagement de Retraite

Crédit Agricole Assurances Solutions applique la recommandation n°2013-02 de l'autorité des normes comptables (ANC) du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages assimilés.

La variation des provisions au cours de l'exercice est la suivante :

	Solde début d'exercice	Apports & Fusions-Absorptions	Dotations	Reprises	Solde fin d'exercice
Provisions pour engagements sociaux	58 698 546	0	3 756 758	1 699 800	60 755 504
Provisions pour engagements de retraite	50 158 608		3 692 741	1 009 550	52 841 799
Provisions pour autres engagements sociaux	8 539 938		64 017	690 250	7 913 705
Provisions pour litiges	2 672 896		1 219 750	1 241 646	2 651 000
Totaux	61 371 442	0	4 976 508	2 941 446	63 406 504

Cette provision a été évaluée suivant les éléments fournis par l'actuaire MERCER du Groupe Crédit Agricole.

La provision est calculée d'après la méthode du corridor.

La provision est calculée selon la Méthode des Unités de Crédit Projetées, en tenant compte des paramètres suivants :

- Taux d'évolution annuel des salaires
- Table de mortalité
- Turn-over de la population
- Taux d'actualisation de la dette
- Prorata d'acquisition à la clôture de l'exercice

3.4.2 – Provision pour engagement de Médaille du Travail

La provision est calculée selon la Méthode des Unités de Crédit Projetées, en tenant compte des paramètres suivants :

- Taux d'évolution annuel des salaires
- Table de mortalité
- Turn-over de la population
- Taux d'actualisation de la dette
- Prorata d'acquisition à la clôture de l'exercice

3.5 - Dettes

3.5.1 - Etats des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

Etat des dettes	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles	0	0	0	0
Autres emprunts obligataires	0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine	0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine	0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers	0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés	52 776 995	51 268 877	1 508 118	0
Personnel et comptes rattachés	52 023 337	52 023 337	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux	32 934 066	32 934 066	0	0
Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
Etat et autres collectivités publiques	638 949	638 949	0	0
Taxe sur la valeur ajoutée				
Obligations cautionnées	0	0	0	0
Autres impôts	8 057 759	8 057 759	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés	0	0	0	0
Groupes et associés	0	0	0	0
Autres dettes	11 749 926	11 749 926	0	0
Dettes représentative de titres empruntés	0	0	0	0
Produits constatés d'avance	0	0	0	0
TOTAL DES DETTES	158 181 033	156 672 915	1 508 118	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice	0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice	0			

3.5.2 - Détail des charges à payer à la clôture de l'exercice

Charges à payer	Montant
DETTES CH. PROVISIONS RVC - F. SOCIAL SUR PARTICIPATION	-1 977
FACTURES NON PARVENUES - FOURNISSEURS	40 714 906
CLIENTS - RABAIS, REMISES, RISTOURNES A ACCORDER ET AUTRES AVOIRS A ETABLIR	11 749 926
DETTES PROVISIONNEES POUR PARTICIPATION DES SALARIES AUX RESULTATS	17 359 001
DETTES PROVISIONS RVI	10 759 816
FACTURES NON CERTIFIEES	6 341 736
DETTES CH. PROVISIONS RVI	6 778 688
DETTES CH. PROVISIONS PRECARITE	72 843
DETTES CH. PROVISIONS CP EN COURS	7 886 946
DETTES PROVISIONS CP EN COURS	12 518 946
DETTES PROVISIONS CP ACQUIS	2 795 974
DETTES PROVISIONS RTT	2 394 585
DETTES PROVISIONS CET	5 811 696
DETTES PROVISIONS PRECARITE	115 624
DETTES CH. PROVISIONS CP ACQUIS	1 761 469
DETTES CH. PROVISIONS RTT	1 508 593
DETTES CH. PROVISIONS CET	3 661 372
DETTES CH. PROVISIONS RVC - F. SOCIAL SUR INTÉRESSEMENT	3 478 803
DETTES - PROVISION POUR REPOS COMPLEMENTAIRE DE REMPLACEMENT ET REPOS SUPPLEMENTAIRE	43 085
DETTES PROVISION CH. REPOS SUPPLEMENTAIRES ET RECUPERATION	27 144
C3S	799 662
DETTES - PROV DONS JOURS AIDANTS	1 446
DETTES - CH PROV DONS JOURS AIDANTS	964
total	136 581 237

3.6 – Engagements sociaux postérieurs à l'emploi

Crédit Agricole Assurances Solutions a des engagements concernant les indemnités de retraite, dont la gestion est partiellement externalisée. Les modalités de ces engagements sont les suivantes :

Avantages postérieurs à l'emploi, régimes à prestations définies en externe	Total plans postérieurs à l'emploi gérés en externe clôture 2020 (en K€)
Variation de la dette actuarielle	
Dette actuarielle	55 869
Ecart de change	
Coût des services rendus sur l'exercice	3 413
Prestations versées	(1 727)
Taxes, charges administratives et primes - dette actuarielles	
Coût financier	474
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses démographiques	(813)
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses financières	3 751
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses démographiques	(308)
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses financières	
Dette actuarielle de fin de période	60 659
Détail de la charge comptabilisée au résultat	
Coût des services rendus sur l'exercice	3 413
Coût financier	474
Intérêt sur l'actif et sur les droits à remboursement (produit)	(206)
Intérêt sur la limitation d'actifs (charges)	
Charge nette comptabilisée au compte de résultat	3 681
Détail des gains et pertes comptabilisées en OCI non recyclable	
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en OCI non recyclable en début d'année	5 984
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses démographiques	(813)
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses financières	3 751
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses démographiques	(308)
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur les actifs	(166)
Ajustements de la limitation d'actifs	
Total des éléments reconnus immédiatement en OCI non recyclable dans l'année	2 464
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en OCI non recyclable en fin d'année	8 448
Juste valeur des actifs - fin de période	
Variation de juste valeur des Droits à remboursement	
Juste valeur des droits à remboursement en début d'année	30 466
Ecart de change - JV droits à remboursement	
Intérêts sur les droits à remboursement (produit)	206
Gains/Pertes actuariels - JV droits à remboursement	166
Cotisations payées par l'employeur - JV droits à remboursement	
Cotisations payées les employés - JV droits à remboursement	
Modifs / réductions et liquidations de régime - JV droits à remboursement	
Variation de périmètre - JV droits à remboursement	
Prestations payées par le fonds - JV droits à remboursement	(1 010)
Juste valeur des droits à remboursement - Fin de période	29 828
Dette actuarielle - Fin de période	60 660
Impact de la limitation d'actifs	
Juste valeur des actifs - fin de période	
Provision/actif en fin de période	(60 660)
Réconciliation de la (provision)/actif net(te)	
Provision/actif en début d'année	(55 869)
Cotisations payées par l'employeur	
Prestations directement versées par l'employeur	1 727
Variation de périmètre	
Impact en P&L au 31/12/N	(3 681)
Impact en OCI au 31/12/N	(2 464)
Droit à remboursement	(372)
Provision/actif en fin de période	(60 659)

4 - Informations complémentaires sur le compte de résultat**4.1 - Les charges d'exploitation**

Charges d'exploitations	522 246 867
-------------------------	-------------

Décomposition des charges externes	
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)	189 711
Autres achats et charges externes	273 693 192
Dont Honoraires des commissaires aux comptes	126 000
Impôts & Taxes	30 720 127
Charges de personnel	203 563 694
Salaires et traitements	134 505 267
dont Intéressement provisionné	14 983 001
dont Abondement PEE & PERCO	2 376 000
dont Indemnités de fin de carrière	440 210
dont Autres indemnités	441 129
Charges sociales sur salaires & traitements	69 058 427
Dotations aux amortissements & provisions	10 723 005
Autres charges diverses d'exploitation	3 357 139

4.2 - Les charges financières et exceptionnelles

- Les charges financières s'élèvent à :

Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs	64 338
Moins value sur valeurs mobilières de placement	1 649 185
Provision sur Valeurs mobilières de placement	216 704
Total	1 930 227

- Les charges exceptionnelles s'élèvent à :

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	155
Total	155

4.3 - Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés d'un montant de 9 291 € est un complément d'IS 2019.

Résultat comptable	(2 998 895)
Différences temporaires	716 795
Différences définitives	(1 445 047)
Résultat fiscal	(3 727 148)
Déficit reportable imputé	0

4.4 – Les produits d'exploitation

Les produits d'exploitation s'élèvent au titre de l'année 2020 à 521 434 280 €.

4.4.1 - Prestations de service

Le montant des prestations de service de l'année 2020 s'élève à 519 307 232 €.

La quote-part analytique comprend, d'une part les acomptes versés par les associés en cours d'exercice, pour assurer le fonctionnement de Crédit Agricole Assurances Solutions, et d'autre part, le solde des charges restant à répartir entre les associés à la clôture de l'exercice.

Les autres prestations de services sont facturées trimestriellement aux associés concernés.

Libellé	Net
PRESTATIONS DE SERVICES - QUOTE PART	515 995 858
PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES - MISE A DISPOSITION DE PERSONNEL FACTUREE	2 883 226
PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES - AUTRES PRODUITS	428 148
TOTAL	519 307 232

4.4.2 – Résultat non refacturé aux associés

La SAS Crédit Agricole Assurances Solutions est soumise à un régime d'exonération de TVA régi par l'article 261 B du Code Général des Impôts, qui la contraint à ne facturer à ses associés que les dépenses effectivement payées au cours de l'exercice, ainsi que les éléments suivants :

- Des charges non payées mais certaines dans leur principe et leur montant
- Les amortissements
- La provision des congés payés, à l'exclusion de toute autre provision.

4.4.3 – La production immobilisée

En 2020, Crédit Agricole Assurances Solutions a immobilisé un montant de 0 euros.

La production immobilisée est comptabilisée directement dans chacune des compagnies concernées.

4.4.4 – Transfert de charges

Le compte de transfert de Charges s'élève pour l'année 2020 à 36 808 euros et se compose essentiellement des transferts de congés payés suite à une mobilité entrante d'un salarié.

4.5 - Les produits financiers

Les produits financiers au titre de l'année 2020, à savoir 90 668 euros se répartissent ainsi :

Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	90 668
---	--------

5. - Autres informations complémentaires

❖ Les effectifs au 31/12/2020 se décomposent comme suit :

	PARIS	LILLE	VAISON	TOTAL
ALTERNANTS	60	9	3	72
CDD	29	18	33	81
CDI	1 256	313	211	1 781
EXPATRIES	9			9
MISES A DISPOSITION	19			19
STAGIAIRES	8			8
TOTAL	1 382	341	247	1 970

La période de référence des congés payés correspond à l'année civile précédant l'exercice dont les comptes sont présentés.

Le DIF est remplacé par le CPF en 2015. Il est géré par la Caisse des dépôts et consignations.

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS règle sa cotisation de formation à l'organisme collecteur, soit 0,2% de sa masse salariale brute.

❖ Répartition de la facturation quote-part 2020 par associé et par nature :

La quote-part 2020 est répartie en fonction des associés de CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS. Les éléments sont présentés en Keuros.

Destination	Regroupements	Entité Juridique	Quote-part 2020 CAAS + marge prix de transfert	Reddition 2019 QP CAAS	Frais de personnel	Divers
Facturation PVF	PREDICA	Predica	334 515	4 307		
Facturation PVF	CAA	CAA	52 932	1654	139	
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci SA	18 656	84	180	
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci Vie	19 012	-3 615		
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci Non Vie	11 866	-1 634		
Facturation PVF	Groupe CACI	Assur&Me	192	1 040		
Facturation PVF	Groupe CACI	Finaref RD	2 484	-784		
Facturation PVF	Groupe CACI	Finaref Vie		4		
TOTAL POLE VIE France			439 678	1 055	320	0
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	CARI	54	0		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	La Médicale	14 190	76	319	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	Pacifico	10 638	-279	17	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	SIRCA	2 605	-183		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	VIAVITA	106	-19		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	Spirica	871	29	387	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	VIAREN	236	-21		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	Adleam	1 075	-50		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	ASSERCAR	12			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CA IMMO	231	1		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	LCL	8 475	-308		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	LIXXCOURTAGE	886	-1		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CACF	539	0		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	ARM	16			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	EDA	2 957			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAISSES REGIONALES	25 314	-92		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAMCA	7 169	59		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAGIP			149	428
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Assicurazioni	0	-3		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Life Greece	34	-5	106	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Life Japan	0	-15	152	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Vita	49	-57		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CALIE	470	-321	1 203	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CALIE succursale Pologne			42	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Towarzystwo Ubezpieczen Spolka Akcyjna		-9	42	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	GNB Seguros		-2		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	ABANCA			147	
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	DIAPRE	538	1		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	ANDECAM	33	-4		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	ARVICE	61	-4		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	AMVP	9	-3		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	Previsio	131	-27		
TOTAL HORS POLE VIE France			78 499	-1 236	2 564	428
Total Général			516 177	-181	2 883	428



Philippe DUMONT
Représentant légal de
Crédit Agricole Assurances
Président

**EXTRAIT DU PROCES-VERBAL DE LA CONSULTATION ECRITE DES ASSOCIES
ASSEMBLEE GENERALE ORDINAIRE ET EXTRAORDINAIRE
DU 29 JUIN 2021**

L'an deux mille vingt et un,
Le 29 juin,

Monsieur Philippe DUMONT agissant en sa qualité de représentant légal de la société Crédit Agricole Assurances, Présidente de la société Crédit Agricole Assurances Solutions, a établi le présent procès-verbal constatant le résultat de la consultation écrite effectuée conformément à l'article 14 – B des statuts.

La consultation écrite portait sur l'ordre du jour suivant :

A titre ordinaire :

- Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020
- Affectation du résultat de l'exercice
- Quitus au Président de sa gestion
- Conventions visées à l'article L.227-10 du Code de Commerce

A titre extraordinaire :

- Réduction du capital social du fait des pertes ayant ramené les capitaux propres au-dessous de la moitié du capital social
- Réduction du capital social et affectation à un compte « prime d'émission »
- Augmentation du capital social
- Modification des statuts
- Délégation de pouvoir au Président
- Pouvoirs pour l'accomplissement des formalités

Pour que chaque associé dispose d'un délai suffisant pour émettre son vote, les documents suivants lui ont été adressés le 11 juin 2021, par mail :

- La convocation à l'assemblée générale
- Le formulaire de vote
- Le rapport de gestion du Président
- Les comptes annuels sur l'exercice clos au 31 décembre 2020
- Le texte des résolutions
- Le rapport du Président sur les opérations de réduction et augmentation du capital social
- Les rapports du Commissaire aux comptes
- Les statuts de la société

Les associés, ci-après, ont adressé leur bulletin de vote dans les délais suivants :

Associés de Crédit Agricole Assurances Solutions	Représenté par	Nombre d'actions	Date du vote
CA Assurances	Philippe DUMONT	2 573 961	24/06/2021
PREDICA	Philippe DUMONT	62 903	24/06/2021
PACIFICA	Thierry LANGRENEY	1	15/06/2021
LCL	Michel MATHIEU	1	-
LA MEDICALE	Yann RENAULT	1	14/06/2021
CACI	Henri LE BIHAN	1	16/06/2021
CALI EUROPE	Guy VAN DEN BOSCH	1	-
CAMCA	Thierry CORNILLE	1	11/06/2021
LA MEDICALE COURTAGE	Yann RENAULT	1	14/06/2021
ASSUR&ME	Henri LE BIHAN	1	16/06/2021
SPIRICA	Daniel COLLIGNON	1	11/06/2021
SIRCA	Thierry LANGRENEY	1	15/06/2021
ADICAM	Laurent BAILLEUX	1	14/06/2021
CACI LIFE DAC	Christophe DELHAYE	1	11/06/2021
CACI NON LIFE DAC	Christophe DELHAYE	2	11/06/2021
CA CONSUMER FINANCE	Stéphane PIRAMI	1	-
E.D.A.	Inès CHOUAYA	1	-
Alpes Provence	Serge MAGDELEINE	1	23/06/2021
Alsace Vosges	Gérald GREGOIRE	1	14/06/2021
Anjou Maine	Hugues BRASSEUR	1	14/06/2021
Aquitaine	Olivier CONSTANTIN	1	-
Atlantique Vendée	Nicole GOURMELON	1	21/06/2021
Brie Picardie	Guillaume ROUSSEAU	1	14/06/2021
Centre Est	Raphaël APPERT	1	24/06/2021
Centre France	Jean-Christophe KIREN	1	14/06/2021
Centre Loire	Xavier MALHERBERT	1	14/06/2021
Centre Ouest	Frédéric BARAUT	1	15/06/2021
Champagne-Bourgogne	Emmanuel VEY	1	11/06/2021
Charente Maritime Deux Sèvres	Jean-Guillaume MENES	1	23/06/2021
Charente Périgord	Laurent MARTIN	1	11/06/2021
Corse	Jean Pierre GUILLOU	1	-
Cotes d'Armor	Michèle GUIBERT	1	21/06/2021
Des Savoie	Laurent BENNET	1	14/06/2021
Finistère	Benoit LUCAS	1	14/06/2021
Franche Comté	Franck BERTRAND	1	21/06/2021
Guadeloupe	Benoit LEDUC	1	-
Ille et Vilaine	Jean-Yves CARILLET	1	14/06/2021
Languedoc	Jean-Noël SAPPEY	1	14/06/2021
Loire-Haute Loire	Gérard OUVRIER-BUFFET	1	15/06/2021
Lorraine	Laurent CAZELLES	1	-
Martinique - Guyane	Didier GRAND	1	16/06/2021
Morbihan	Pierre-Louis BOISSIERE	1	25/06/2021
Nord de France	Christian VALETTE	1	11/06/2021
Nord Est	Laure LESME-BERTHOMIEUX	1	17/06/2021
Nord Midi Pyrénées	Pierre CAMBEFORT	1	17/06/2021
Normandie	Pascal DELHEURE	1	12/06/2021
Normandie Seine	Nicolas DENIS	1	14/06/2021
Paris – Ile de France	Olivier GAVALDA	1	-
Provence Côte d'Azur	José SANTUCCI	1	11/06/2021
Pyrénées-Gascogne	Paul CARITE	1	21/06/2021
Réunion	Frédéric BRETTE	1	14/06/2021
Sud Méditerranée	Nicolas TAVERNIER	1	11/06/2021
Sud Rhône-Alpes	Pierre FORT	1	11/06/2021
Toulouse 31	Nicolas LANGEVIN	1	14/06/2021
Touraine Poitou	Philippe CHATAIN	1	-
Val de France	Laurence LEBRUN-RENOULT	1	17/06/2021
Banque Chalus	Jean6Christophe KIREN	1	15/06/2021

Total actions --> 2 636 920

Soit 57 Associés représentant 2 636 920 actions.

Les bulletins de vote qui ont été adressés en réponse par les associés de Crédit Agricole Assurances Solutions sont et demeureront annexés au présent procès-verbal.

CONSIGNATION DU RESULTAT DES VOTES

Les résolutions soumises à l'approbation des associés ont fait l'objet des votes ci-après consignés.

Début de l'extrait...

<h3>A TITRE ORDINAIRE</h3>

PREMIERE RESOLUTION

Approbation des comptes de l'exercice clos le 31 décembre 2020

L'assemblée générale des actionnaires, après avoir pris connaissance du rapport de gestion du Président, des comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020 et du rapport du commissaire aux comptes, approuve ledit rapport de gestion ainsi que les comptes annuels de l'exercice clos le 31 décembre 2020 qui font apparaître une perte de (2 998 895) euros.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des votes exprimés.

DEUXIEME RESOLUTION

Affectation du résultat de l'exercice

L'assemblée générale des actionnaires décide d'affecter en totalité la perte de l'exercice au poste « report à nouveau » dont le solde antérieur était de (16 040 828) euros et qui s'élèvera après affectation à (19 039 723) euros.

L'assemblée générale des actionnaires prend acte qu'il n'a pas été procédé à une distribution de dividende au titre des trois précédents exercices.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des votes exprimés.

TROISIEME RESOLUTION

Quitus au Président de sa gestion

L'assemblée générale des actionnaires approuve les actes de gestion accomplis par le Président au cours de l'exercice social écoulé dont le compte rendu lui a été fait et lui donne quitus entier et sans réserve de sa gestion au cours de l'exercice écoulé.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des votes exprimés.

QUATRIEME RESOLUTION

Conventions visées à l'article L.227-10 du Code de commerce

L'assemblée générale des actionnaires, connaissance prise du rapport spécial du commissaire aux comptes mentionnant l'absence de convention visée à l'article L.227-10 du Code de commerce, en prend acte purement et simplement.

Cette résolution est adoptée à l'unanimité des votes exprimés.

... Fin de l'extrait.



Crédit Agricole Assurances Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

ERNST & YOUNG et Autres



Crédit Agricole Assurances Solutions

Exercice clos le 31 décembre 2020

Rapport du commissaire aux comptes sur les comptes annuels

Aux Associés de la société Crédit Agricole Assurances Solutions,

Opinion

En exécution de la mission qui nous a été confiée par décision de l'associé unique, nous avons effectué l'audit des comptes annuels de la société Crédit Agricole Assurances Solutions relatifs à l'exercice clos le 31 décembre 2020, tels qu'ils sont joints au présent rapport.

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 la société à la fin de cet exercice.

Fondement de l'opinion

■ Référentiel d'audit

Nous avons effectué notre audit selon les normes d'exercice professionnel applicables en France. Nous estimons que les éléments que nous avons collectés sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont indiquées dans la partie « Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

■ Indépendance

Nous avons réalisé notre mission d'audit dans le respect des règles d'indépendance prévues par le Code de commerce et par le Code de déontologie de la profession de commissaire aux comptes, sur la période du 1^{er} janvier 2020 à la date d'émission de notre rapport.

Justification des appréciations

La crise mondiale liée à la pandémie de Covid-19 crée des conditions particulières pour la préparation et l'audit des comptes de cet exercice. En effet, cette crise et les mesures exceptionnelles prises dans le cadre de l'état d'urgence sanitaire induisent de multiples conséquences pour les entreprises, particulièrement sur leur activité et leur financement, ainsi que des incertitudes accrues sur leurs perspectives d'avenir. Certaines de ces mesures, telles que les restrictions de déplacement et le travail à distance, ont également eu une incidence sur l'organisation interne des entreprises et sur les modalités de mise en œuvre des audits.

C'est dans ce contexte complexe et évolutif que, en application des dispositions des articles L. 823-9 et R. 823-7 du Code de commerce relatives à la justification de nos appréciations, nous vous informons que les appréciations les plus importantes auxquelles nous avons procédé, selon notre jugement professionnel, ont porté sur le caractère approprié des principes comptables appliqués.

Les appréciations ainsi portées s'inscrivent dans le contexte de l'audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et de la formation de notre opinion exprimée ci-avant. Nous n'exprimons pas d'opinion sur des éléments de ces comptes annuels pris isolément.

Vérifications spécifiques

Nous avons également procédé, conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, aux vérifications spécifiques prévues par les textes légaux et réglementaires.

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 président et dans les autres documents sur la situation financière et les comptes annuels adressés aux associés.

Nous attestons de la sincérité et de la concordance avec les comptes annuels des informations relatives aux délais de paiement mentionnées à l'article D. 441-6 du Code de commerce.

Responsabilités de la direction et des personnes constituant le gouvernement d'entreprise relatives aux comptes annuels

Il appartient à la direction d'établir des comptes annuels présentant une image fidèle conformément aux règles et principes comptables français ainsi que de mettre en place le contrôle interne qu'elle estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à la direction d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de présenter dans ces comptes, le cas échéant, les informations nécessaires relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer la convention comptable de continuité d'exploitation, sauf s'il est prévu de liquider la société ou de cesser son activité.

Les comptes annuels ont été arrêtés par le président.

Responsabilités du commissaire aux comptes relatives à l'audit des comptes annuels

Il nous appartient d'établir un rapport sur les comptes annuels. Notre objectif est d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, sans toutefois garantir qu'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel permet de systématiquement détecter toute anomalie significative. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes prennent en se fondant sur ceux-ci.

Comme précisé par l'article L. 823-10-1 du Code de commerce, notre mission de certification des comptes ne consiste pas à garantir la viabilité ou la qualité de la gestion de votre société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes d'exercice professionnel applicables en France, le commissaire aux comptes exerce son jugement professionnel tout au long de cet audit. En outre :

- ▶ il identifie et évalue les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définit et met en œuvre des procédures d'audit face à ces risques, et recueille des éléments qu'il estime suffisants et appropriés pour fonder son opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- ▶ il prend connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, et non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne ;
- ▶ il apprécie le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par la direction, ainsi que les informations les concernant fournies dans les comptes annuels ;
- ▶ il apprécie le caractère approprié de l'application par la direction de la convention comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments collectés, l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des circonstances susceptibles de mettre en cause la capacité de la société à poursuivre son exploitation. Cette appréciation s'appuie sur les éléments collectés jusqu'à la date de son rapport, étant toutefois rappelé que des circonstances ou événements ultérieurs pourraient mettre en cause la continuité d'exploitation. S'il conclut à l'existence d'une incertitude significative, il attire l'attention des lecteurs de son rapport sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas fournies ou ne sont pas pertinentes, il formule une certification avec réserve ou un refus de certifier ;



- ▶ il apprécie la présentation d'ensemble des comptes annuels et évalue si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents de manière à en donner une image fidèle.

Paris-La Défense, le 5 mai 2021

Le Commissaire aux Comptes
ERNST & YOUNG et Autres

Olivier Drion

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS

---ooOoo---

COMPTES ANNUELS

2020

Bilan Actif

BILAN-ACTIF	Exercice 31/12/2020			Exercice 31/12/2019
	Brut	Amort. & Dep.	Net	Net
Capital souscrit non appelé (I)				
Concessions,brevets et droits similaires	4 859 212	3 973 440	885 771	1 643 126
Autres immobilisations incorporelles	3 597 312	1 175 957	2 421 356	2 019 018
Avances sur immobilisations incorporelles				
Total immobilisations incorporelles	8 456 524	5 149 397	3 307 127	3 662 145
Terrains				
Constructions	6 680 705	5 242 410	1 438 295	1 777 115
Installations techniques, matériel				
Autres immobilisations corporelles	25 363 375	10 678 515	14 684 860	10 243 288
Immobilisations en cours	2 653 934		2 653 934	3 048 898
Avances et acomptes				
Total immobilisations corporelles	34 698 013	15 920 925	18 777 088	15 069 301
Participations selon la méthode de meq				
Autres participations	15 552 061		15 552 061	15 552 061
Créances rattachées à des participations				
Autres titres immobilisés				
Prêts				
Autres immobilisations financières	150 287		150 287	482 717
Total immobilisations financières	15 702 348		15 702 348	16 034 778
Total Actif Immobilisé (II)	58 856 885	21 070 322	37 786 563	34 766 224
Avances et acomptes versés sur commandes	700 599		700 599	111 621
Clients et comptes rattachés	31 684 552		31 684 552	77 323 650
Autres créances	34 630 300		34 630 300	35 545 382
Capital souscrit et appelé, non versé				
Total Créances	67 015 451		67 015 451	112 980 652
Valeurs mobilières de placement	121 140 705	216 704	120 924 001	
dont actions propres:				
Disponibilités	1 913 498		1 913 498	93 696 740
Total Disponibilités	123 054 203	216 704	122 837 499	93 696 740
Charges constatées d'avance	1 462 198		1 462 198	919 690
Total Actif Circulant (III)	191 531 852	216 704	191 315 148	207 597 081
Total Général Actif (I à VI)	250 388 736	21 287 026	229 101 711	242 363 305

Bilan Passif

BILAN-PASSIF	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Capital social ou individuel	26 369 200	26 369 200
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	184 696	184 696
Ecarts de réévaluation dont écart d'équivalence		
Total Réserves		
Report à nouveau	-16 040 828	-10 193 913
RÉSULTAT DE L'EXERCICE (bénéfice ou perte)	-2 998 895	-5 846 915
Total Capitaux Propres (I)	7 514 173	10 513 068
Provisions pour risques	2 651 000	2 672 896
Provisions pour charges	60 755 505	58 698 547
Total Provisions Pour Risques et Charges (III)	63 406 505	61 371 443
Emprunts et dettes auprès des établissements de crédit		
Emprunts et dettes financières divers dont emprunts participatifs :		
Total Dettes financières		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours		
Dettes fournisseurs et comptes rattachés	52 776 995	64 883 332
Dettes fiscales et sociales	93 654 111	88 595 379
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		
Autres dettes	11 749 926	17 000 083
Total Dettes d'exploitation	158 181 033	170 478 794
Total Dettes (IV)	158 181 033	170 478 794
Total Général Passif (I à V)	229 101 711	242 363 305

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT	Exercice 31/12/2020			Exercice 31/12/2019
	France	Exportation	Total	
Ventes de marchandises				
Production vendue biens				
Production vendue services	517 419 380	1 887 852	519 307 232	512 253 536
Chiffres d'affaires nets	517 419 380	1 887 852	519 307 232	512 253 536
Production stockée				
Production immobilisée				314 541
Subventions d'exploitation				
Reprises sur amortissements et provisions, transferts de charges			2 124 609	10 048 828
Autres produits			2 438	2 417
Total des produits d'exploitation (I)			521 434 280	522 619 322
Achats de marchandises (y compris droits de douane)				
Variation de stock (marchandises)				
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)			189 711	14 002
Variation de stock (matières premières et approvisionnements)				
Autres achats et charges externes			273 693 192	284 321 514
Impôts, taxes et versements assimilés			30 720 127	30 188 648
Salaires et traitements			134 505 267	126 630 717
Charges sociales			69 058 427	66 649 410
Dotations d'exploitation	sur immobilisations	Dotations aux amortissements	5 833 370	5 152 813
		Dotations aux provisions		
		Sur actif circulant : dotations aux provisions		
		Pour risques et charges : dotations aux provisions	4 889 635	6 594 196
Autres charges			3 357 139	2 645 225
Total des charges d'exploitation (II)			522 246 867	522 196 524
Résultat d'Exploitation			-812 587	422 798
Bénéfice attribué ou perte transférée (III)				
Perte supportée ou bénéfice transféré (IV)				
Produits financiers de participations				
Produits des autres valeurs mobilières et créances de l'actif immobilisé				
Autres intérêts et produits assimilés				
Reprises sur provisions et transferts de charges				
Différences positives de change				
Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement			90 668	121 837
Total des produits financiers (V)			90 668	121 837
Dotations financières aux amortissements et provisions			216 704	
Intérêts et charges assimilées			64 338	67 142
Différences négatives de change				
Charges nettes sur cessions de valeurs mobilières de placement			1 649 185	85 835
Total des charges financières (VI)			1 930 227	152 977
Résultat Financier			-1 839 560	-31 140
Résultat Courant Avant Impôts (I-II+III-IV+V-VI)			-2 652 147	391 658

Compte de résultat (Suite)

COMPTE DE RESULTAT (suite)	Exercice 31/12/2020	Exercice 31/12/2019
Produits exceptionnels sur opérations de gestion		
Produits exceptionnels sur opérations en capital		1 244 373
Reprises sur provisions et transferts de charges		
Total des produits exceptionnels (VII)		1 244 373
Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	155	836
Charges exceptionnelles sur opérations en capital		
Dotations exceptionnelles aux amortissements et provisions		
Total des charges exceptionnelles (VIII)	155	836
Résultat Exceptionnel (VII -VIII)	-155	1 243 537
Participation des salariés aux résultats de l'entreprise (IX)	337 302	1 951 411
Impôts sur les bénéfices (X)	9 291	5 530 698
Total des Produits (I + III + V + VII)	521 524 948	523 985 532
Total des Charges (II + IV + VI + VIII + IX + X)	524 523 843	529 832 446
Bénéfice ou Perte (total des produits - total des charges)	-2 998 895	-5 846 914

Tableau de financement

Calcul de la variation du fond de roulement net global	31/12/2020	31/12/2019
+ Capacité d'autofinancement	5 853 012	-2 884 549
+ Cessions d'immobilisations incorporelles	0	7 000 673
+ Cessions d'immobilisations corporelles	0	794 758
+ Cessions ou réductions d'immobilisations financières	373 359	282 711
+ Augmentation de capital ou apports (sf augmentation par incorporation de réserves)	0	0
+ Augmentation des autres capitaux propres	0	0
+ Augmentation des dettes financières	0	0
+ Total des Ressources	6 226 371	5 193 593
- Distributions mises en paiement au cours de l'exercice	0	0
- Acquisitions d'immobilisations incorporelles	-1 345 211	-1 381 228
- Acquisitions d'immobilisations corporelles	-7 840 928	-10 304 877
- Acquisitions d'immobilisations financières	-40 929	-8 139 631
- Charges à répartir sur plusieurs exercices	0	0
- Réduction des capitaux propres	0	0
- Remboursement des dettes financières	0	0
- Total des Emplois	-9 227 068	-19 825 736
Variation du fonds de roulement net global : Ressource Nette ou Emploi Net	-3 000 697	-14 632 143

Utilisation de la variation du fond de roulement net global	31/12/2020	31/12/2019
Variation des actifs d'exploitation (a):		
Stock et en cours	0	0
Avances et acomptes versés sur commande	-588 978	87 580
Créances clients, comptes rattachés et autres créances d'exploitation, variations des autres débiteurs (b) (e)	46 011 671	89 585 347
Variation des dettes d'exploitation (c) :		
Avances et acomptes reçus sur commandes en cours	0	0
Dettes fournisseurs, comptes rattachés et autres dettes d'exploitation, Variation des autres créditeurs(d)	7 814 377	-8 233 023
Besoin en (ou dégagement de) fonds de roulement "Exploitation"	53 237 070	81 439 904
Variation des dettes hors exploitation (c)		
Variation des autres débiteurs (a) (b) (e)	5 250 157	-1 656 324
Variation des autres créditeurs (c) (d)	0	0
Besoin en (ou dégagement de) fonds de roulement "Hors exploit."	5 250 157	-1 656 324
Variation des disponibilités (a)	-29 357 463	-65 151 438
Variation des concours bancaires courants et des soldes créditeurs de banque (c)	0	0
Variation de trésorerie nette	-29 357 463	-65 151 438
Utilisation de la variation du fonds de roulement net global : Ressource Nette ou Emploi Net	3 000 697	14 632 142

(a) les augmentations des éléments d'actif concernés engendrent des besoins en fonds de roulement (signe -).

(b) y compris les charges constatées d'avance.

(c) les augmentations des éléments de passif concernés engendrent des ressources en fonds de roulement (signe +)

(d) y compris les produits constatés d'avance .

(e) y compris valeurs mobilières de placement

ANNEXE

1. Faits marquants de l'exercice et évènements post-clôture

Travail à distance

Dans le contexte de crise sanitaire connu tout au long de l'année 2020, les dirigeants de Crédit Agricole Assurances Solutions ont privilégié le travail à distance de l'ensemble des collaborateurs, avec la mise en place d'équipements adaptés à ces nouvelles conditions de travail.

Capitaux propres

La répartition capitalistique de Crédit Agricole Assurances Solutions a été légèrement modifiée suite à la fusion-absorption de FINAREF VIE par PREDICA, qui s'est vu transférer une action supplémentaire.

Par ailleurs, CACF & EDA sont entrés au capital de Crédit Agricole Assurances Solutions courant 2020, en acquérant chacun, une action cédée par Crédit Agricole Assurances.

La recapitalisation de Crédit Agricole Assurances Solutions sera soumise à la prochaine assemblée générale, afin de régulariser la perte des fonds propres, devenus inférieurs à 50% du capital social, depuis la clôture 2019.

Immobilisations

Les travaux de réaménagement des locaux parisiens de CAAS ont été retardés par la crise sanitaire 2020, qui a duré la majeure partie de l'année. De ce fait, la finalisation des travaux a pris du retard sur le planning initial. Cela s'est traduit par un solde conséquent sur le compte des immobilisations corporelles en cours à la clôture, et des travaux à terminer en 2021.

L'année 2020 a été marquée par la mise en service des phases 1 & 2 des travaux d'agencement effectués au 16/18 boulevard Vaugirard, soit un montant de 5 895K€ dans les comptes d'immobilisations correspondant. L'amortissement étalé sur 10 ans, représente un montant de 398K€ à la clôture 2020. Les phases 3 & 4 seront mises en service courant 2021, avec une date de fin des travaux estimée à avril 2021.

Afin de répondre aux besoins d'équipement des salariés dans le cadre du travail à distance nécessité par la crise sanitaire, il a été acquis du matériel informatique pour un montant de 883K€. Ce matériel a déjà fait l'objet d'un amortissement à hauteur de 199K€ dans les comptes 2020.

Comptes bancaires

Les comptes bancaires de dépôt, ouverts chez Crédit Agricole SA, ont été progressivement transférés vers CACIB courant 2020.

2. - Principes et méthodes comptables

❖ Règles comptables particulières applicables aux structures du groupe Crédit Agricole.

Les états financiers de CAAS sont établis dans le respect des principes comptables applicables en France à ce type d'activité et conformément aux règles définies par Crédit Agricole SA agissant en tant qu'Organe Central et chargé d'adapter les principes généraux aux spécificités du groupe Crédit Agricole.

Depuis 2005, les entreprises européennes cotées ont l'obligation de produire des comptes consolidés selon le référentiel IFRS. L'option d'appliquer le référentiel IAS pour établir les comptes consolidés à partir de 2005 a été retenue pour l'ensemble des entités du Groupe Crédit Agricole, même si elles ne sont pas cotées. Crédit Agricole Assurances Solutions s'est mise en conformité avec ces obligations.

Elle établit ses comptes annuels conformément au règlement ANC n°2014-03 du 5 juin 2014 relatif au plan comptable général.

Dans ce contexte, les comptes de l'exercice 2020 sont impactés dans les domaines suivants :

❖ Le traitement des immobilisations

Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement CRC 2002-10 du 12 décembre 2002 relatif à la méthode de comptabilisation des actifs par composant à l'ensemble de ses immobilisations. Conformément aux dispositions de ce règlement, la base amortissable tient compte de l'éventuelle valeur résiduelle des immobilisations.

En application du règlement CRC 2004-06, le coût d'acquisition des immobilisations comprend, outre le prix d'achat, les frais accessoires, c'est-à-dire les charges directement ou indirectement liées à l'acquisition pour la mise en état d'utilisation du bien ou pour son entrée « en magasin ».

❖ Les logiciels

Les logiciels acquis sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur date d'acquisition.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des logiciels transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA au 01/04/2017. Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert. Les acquisitions ultérieures sont amorties selon le mode linéaire sur 3 ans.

Pour les logiciels créés, Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement ANC n°2014-03.

Ils sont comptabilisés à leur coût de production diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'achèvement.

Les logiciels créés sont amortis selon le mode linéaire sur 3 ans.

❖ Les autres immobilisations incorporelles

Pour les autres immobilisations incorporelles créées, Crédit Agricole Assurances Solutions applique le règlement ANC n°2014-03.

Elles sont comptabilisées à leur coût de production diminué des amortissements ou des dépréciations constituées depuis leur date d'achèvement.

Les autres immobilisations incorporelles sont amorties selon le mode linéaire sur 3 à 5 ans.

❖ Les immeubles

Les immeubles et leurs composants sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs d'origine diminuées des amortissements des immeubles en provenance de la société CAAGIS au 01/07/2017.

Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les constructions se décomposent de la manière suivante et seront amorties comme suit pour les acquisitions futures :

Constructions (gros œuvre) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 33 ans

Construction (second œuvre) sur sol d'autrui amortissable suivant le mode linéaire sur 33 ans

Construction (agencements) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 10 ans

Construction (installations techniques) sur sol d'autrui amortissables suivant le mode linéaire sur 10 ans

❖ Les matériels informatiques et les matériels divers

Les matériels sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des matériels transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA au 01/04/2017.

Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les acquisitions ultérieures de matériels sont amorties selon le mode linéaire sur 10 ans, excepté le matériel informatique, amorti selon le mode linéaire sur 3 ans.

❖ Le mobilier

Le mobilier est comptabilisé à son coût d'acquisition diminué des amortissements ou des dépréciations constitués depuis leur mise en service.

Ce poste comprend les valeurs nettes comptables des mobiliers transférés des sociétés CAAGIS, CACI Gestion, Crédit Agricole Assurances et PREDICA SA au 01/04/2017. Les biens transférés sont amortis selon leur durée de vie résiduelle au moment du transfert.

Les acquisitions ultérieures sont amorties selon le mode linéaire sur 10 ans.

❖ Les titres de participation

Les titres de participation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition diminué des dépréciations constituées depuis leur inscription au bilan.

❖ Les prestations Editique

Lors du transfert d'activité le 01/04/2017, pour la gestion de la prestation Editique, Crédit Agricole Assurances Solutions devient l'intermédiaire de gestion dans les contrats signés avec les caisses régionales et les compagnies.

Crédit Agricole Assurances Solutions facture les prestations sous forme de notes de débours selon les principes de l'article 267-2 du CGI.

Des mandats de gestion « Editique » établis entre Crédit Agricole Assurances Solutions et les bénéficiaires (Caisses Régionales & compagnies) stipulent que Crédit Agricole Assurances Solutions intervient en qualité d'intermédiaire de gestion opaque.

La prestation Editique est comptabilisée dans des comptes de débours.

❖ **Les avantages au personnel postérieurs à l'emploi**

Crédit Agricole Assurances Solutions applique la recommandation n°2013-02 de l'Autorité des normes comptables (ANC) du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages assimilés. Cette recommandation est conforme à la norme IAS 19 R (révisée).

Crédit Agricole Assurances Solutions a externalisé en partie son engagement de retraite, concernant son personnel et ses dirigeants, auprès de la société d'assurance PREDICA et de CASA. La méthode d'évaluation retenue est la méthode du corridor.

❖ **L'impôt sur les bénéfices**

D'une façon générale, seul l'impôt exigible est constaté dans les comptes individuels. La charge d'impôt figurant au compte de résultat correspond à l'impôt sur les sociétés dû au titre de l'exercice.

Crédit Agricole Assurances Solutions a signé avec Crédit Agricole SA une convention d'intégration fiscale.

Aux termes des accords conclus, chacune des sociétés intégrées constate dans ses comptes la dette d'impôt dont elle aurait été redevable en l'absence d'intégration fiscale.

3. - Informations complémentaires sur le bilan

3.1 - Mouvements sur l'actif immobilisé

Cadre A	IMMOBILISATIONS	Valeur brute au début de l'exercice	Augmentations	
			Réévaluation	Acqu. et apports
	Frais d'établissement et de développement (I)			
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)	7 111 313		1 345 211
	Terrains			
Constructions	Sur sol propre			
	Sur sol d'autrui	6 662 285		18 420
	Installations générales, agencements et aménagements des constructions			
	Installations techniques, matériel et outillage industriels			
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements divers	1 933 201		5 961 159
	Matériel de transport			
	Matériel de bureau et mobilier informatique	12 661 013		2 256 313
	Mali technique de fusion	2 551 689		
	Immobilisations corporelles en cours	3 048 898		2 630 859
	Avances et acomptes			
	Participations évaluées par mise en équivalence			
	Autres participations	15 552 061		
	Autres titres immobilisés			
	Prêts et autres immobilisations financières	482 717		40 929
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		50 003 176		12 252 891

Cadre B	IMMOBILISATIONS	Diminutions		Valeur brute à la fin de l'exercice	Réévaluation
		Virement	Cession		Valeur d'origine
	Frais d'établissement et de développement (I)				
	Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)			8 456 524	
	Terrains				
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui			6 680 705	
	Installations générales, agencements et aménagements				
	Installations techniques, matériel et outillage industriels				
Autres immobilisations corporelles	Installations générales, agencements, aménagements			7 894 360	
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau et mobilier informatique			14 917 325	
	Mali technique de fusion			2 551 689	
	Immobilisations corporelles en cours	3 025 823		2 653 934	
	Avances et acomptes				
	Participations évaluées par mise en équivalence				
	Autres participations			15 552 061	
	Autres titres immobilisés				
	Prêts et autres immobilisations financières		373 359	150 287	
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III + IV)		3 025 823	373 359	58 856 885	

SITUATION ET MOUVEMENTS DES AMORTISSEMENTS DE L'EXERCICE

Immobilisations amortissables		Début d'exercice	Dotations	Reprises	Fin de l'exercice
Frais d'établissement et de développement (I)					
Autres postes d'immobilisations incorporelles (II)		3 449 168	1 700 228		5 149 397
Terrains					
Constructions	Sur sol propre				
	Sur sol d'autrui	4 885 169	357 241		5 242 410
	Installations générales, agencements				
Installations techniques, matériels et outillages					
Autres immo. corporelles	Installations générales, agencements divers	1 501 025	507 447		2 008 472
	Matériel de transport				
	Matériel de bureau, informatique et mobilier	4 284 595	2 927 686		7 212 282
	Mali technique de fusion	1 116 994	340 767		1 457 761
TOTAL IMMOBILISATIONS CORPORELLES (III)		11 787 784	4 133 141		15 920 925
TOTAL GENERAL (I + II + III)		15 236 952	5 833 370		21 070 322

3.2.1 - Etat des échéances des créances

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS détient des créances dont l'échéance est supérieure d'un an.

Cadre A	Etat des créances	Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an
Créances rattachées à des participations				
Prêts				
Autres immos financières		150 287		150 287
TOTAL DES CREANCES LIEES A L'ACTIF IMMOBILISE		150 287		150 287
Clients douteux ou litigieux				
Autres créances		31 684 552	31 687 541	-2 989
Créances représentatives de titres prêtés				
Personnel et comptes rattachés		489 084	489 084	
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		1 977	1 977	
Etat et autres collectivités	Impôts sur les bénéfices			
	Taxe sur la valeur ajoutée			
	Autres impôts	536 883	536 883	
	Etat - divers	91 620		91 620
Groupes et associés		3 869 224	3 869 224	
Débiteurs divers		29 641 512		29 641 512
Total Créances Liées a L'Actif Circulant		66 314 852	36 584 709	29 730 143
Charges constatées d'avance		1 462 198	1 462 198	
Total des Créances		67 927 336	38 046 907	29 880 430
Prêts accordés en cours d'exercice				
Remboursements obtenus en cours d'exercice				
Prêts et avances consentis aux associés				

3.2.2 Détail des produits à recevoir

Produits à recevoir	Montant
CLIENTS FACTURES A ETABLIR	31 684 552
CICE	91 620
TOTAL	31 776 172

3.2.3 - Détail des charges constatées d'avance

Charges constatées d'avance	Exploitation
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE	1 462 198
TOTAL	1 462 198

3.2.4 Disponibilités

Les excédents de trésorerie sont placés sous forme de SICAV, tout en respectant la règle Volcker.

Les comptes bancaires présentent les soldes suivants à la clôture de l'exercice 2020.

Libellés des comptes	solde
BANQUE CASA TOUTES OPERATIONS - CAAGIS	106 892
BANQUE CASA - OPERATIONS SEPA - CAAGIS	169 511
BANQUE CRCA ALPES PROVENCE - TRT - CAAGIS	66
CASA TOUTES OPERATIONS (EX-SIGMA)	130 937
CAAS BANQUE CACIB FONCTIONNEMENT	1 458 086
CAAS BANQUE CACIB DEBOURS	-
CAAS BANQUE CACIB TRT	50 144
TOTAL	1 915 635

Le solde des SICAV, à la clôture de l'exercice est de 121 140 705 €.

Il a été doté, au titre de 2020, une provision de 216 704 €.

3.3 Variations des capitaux propres

CAPITAUX PROPRES	Ouverture	Augment.	Diminut.	Affectation du résultat N- 1	Clôture
Capital social ou individuel	26 369 200				26 369 200
Primes d'émission, de fusion, d'apport,	184 696				184 696
Report à nouveau	-10 193 913		-5 846 915		-16 040 828
Résultat de l'exercice	-5 846 915		5 846 915	-2 998 895	-2 998 895
TOTAL CAPITAUX PROPRES	10 513 068	0	0	-2 998 895	7 514 173

Le capital social est constitué de 2 636 920 actions d'une valeur nominale de 10 euros.

3.4 - Provisions

3.4.1 – Provision pour engagement de Retraite

Crédit Agricole Assurances Solutions applique la recommandation n°2013-02 de l'autorité des normes comptables (ANC) du 7 novembre 2013 relative aux règles de comptabilisation et d'évaluation des engagements de retraite et avantages assimilés.

La variation des provisions au cours de l'exercice est la suivante :

	Solde début d'exercice	Apports & Fusions-Absorptions	Dotations	Reprises	Solde fin d'exercice
Provisions pour engagements sociaux	58 698 546	0	3 756 758	1 699 800	60 755 504
Provisions pour engagements de retraite	50 158 608		3 692 741	1 009 550	52 841 799
Provisions pour autres engagements sociaux	8 539 938		64 017	690 250	7 913 705
Provisions pour litiges	2 672 896		1 219 750	1 241 646	2 651 000
Totaux	61 371 442	0	4 976 508	2 941 446	63 406 504

Cette provision a été évaluée suivant les éléments fournis par l'actuaire MERCER du Groupe Crédit Agricole.

La provision est calculée d'après la méthode du corridor.

La provision est calculée selon la Méthode des Unités de Crédit Projetées, en tenant compte des paramètres suivants :

- Taux d'évolution annuel des salaires
- Table de mortalité
- Turn-over de la population
- Taux d'actualisation de la dette
- Prorata d'acquisition à la clôture de l'exercice

3.4.2 – Provision pour engagement de Médaille du Travail

La provision est calculée selon la Méthode des Unités de Crédit Projetées, en tenant compte des paramètres suivants :

- Taux d'évolution annuel des salaires
- Table de mortalité
- Turn-over de la population
- Taux d'actualisation de la dette
- Prorata d'acquisition à la clôture de l'exercice

3.5 - Dettes

3.5.1 - Etats des échéances des dettes à la clôture de l'exercice

Etat des dettes		Montant brut	A un an au plus	A plus d'un an et - de cinq ans	A plus de cinq ans
Emprunts obligataires convertibles		0	0	0	0
Autres emprunts obligataires		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits moins de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts auprès des établissements de crédits plus de 1 an à l'origine		0	0	0	0
Emprunts et dettes financières divers		0	0	0	0
Fournisseurs et comptes rattachés		52 776 995	51 268 877	1 508 118	0
Personnel et comptes rattachés		52 023 337	52 023 337	0	0
Sécurité sociale et autres organismes sociaux		32 934 066	32 934 066	0	0
Etat et autres collectivités publiques	Impôts sur les bénéfices	0	0	0	0
	Taxe sur la valeur ajoutée	638 949	638 949	0	0
	Obligations cautionnées	0	0	0	0
	Autres impôts	8 057 759	8 057 759	0	0
Dettes sur immobilisations et comptes rattachés		0	0	0	0
Groupes et associés		0	0	0	0
Autres dettes		11 749 926	11 749 926	0	0
Dette représentative de titres empruntés		0	0	0	0
Produits constatés d'avance		0	0	0	0
TOTAL DES DETTES		158 181 033	156 672 915	1 508 118	0
Emprunts souscrits en cours d'exercice		0	Emprunts auprès des associés personnes physiques		0
Emprunts remboursés en cours d'exercice		0			

3.5.2 - Détail des charges à payer à la clôture de l'exercice

Charges à payer	Montant
DETTES CH. PROVISIONS RVC - F. SOCIAL SUR PARTICIPATION	-1 977
FACTURES NON PARVENUES - FOURNISSEURS	40 714 905
CLIENTS - RABAIS, REMISES, RISTOURNES A ACCORDER ET AUTRES AVOIRS A ETABLIR	11 749 926
DETTES PROVISIONNEES POUR PARTICIPATION DES SALARIES AUX RESULTATS	17 359 001
DETTES PROVISIONS RVI	10 759 816
FACTURES NON CERTIFIEES	6 341 736
DETTES CH. PROVISIONS RVI	6 778 688
DETTES CH. PROVISIONS PRECARITE	72 843
DETTES CH. PROVISIONS CP EN COURS	7 886 946
DETTES PROVISIONS CP EN COURS	12 518 946
DETTES PROVISIONS CP ACQUIS	2 795 974
DETTES PROVISIONS RTT	2 394 585
DETTES PROVISIONS CET	5 811 696
DETTES PROVISIONS PRECARITE	115 624
DETTES CH. PROVISIONS CP ACQUIS	1 761 469
DETTES CH. PROVISIONS RTT	1 508 593
DETTES CH. PROVISIONS CET	3 661 372
DETTES CH. PROVISIONS RVC - F. SOCIAL SUR INTÉRESSEMENT	3 478 803
DETTES - PROVISION POUR REPOS COMPLEMENTAIRE DE REMPLACEMENT ET REPOS SUPPLEMENTAIRE	43 085
DETTES PROVISION CH. REPOS SUPPLEMENTAIRES ET RECUPERATION	27 144
C3S	799 662
DETTES - PROV DONS JOURS AIDANTS	1 446
DETTES - CH PROV DONS JOURS AIDANTS	954
total	136 581 237

3.6 – Engagements sociaux postérieurs à l'emploi

Crédit Agricole Assurances Solutions a des engagements concernant les indemnités de retraite, dont la gestion est partiellement externalisée. Les modalités de ces engagements sont les suivantes :

Avantages postérieurs à l'emploi, régimes à prestations définies en externe	Total plans postérieurs à l'emploi gérés en externe clôture 2020 (en K€)
Variation de la dette actuarielle	
Dette actuarielle	55 869
Ecart de change	
Coût des services rendus sur l'exercice	3 413
Prestations versées	(1 727)
Taxes, charges administratives et primes - dette actuarielles	
Coût financier	474
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses démographiques	(813)
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses financières	3 751
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses démographiques	(308)
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses financières	
Dette actuarielle de fin de période	60 659
Détail de la charge comptabilisée au résultat	
Coût des services rendus sur l'exercice	3 413
Coût financier	474
Intérêt sur l'actif et sur les droits à remboursement (produit)	(206)
Intérêt sur la limitation d'actifs (charges)	
Charge nette comptabilisée au compte de résultat	3 681
Détail des gains et pertes comptabilisées en OCI non recyclable	
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en OCI non recyclable en début d'année	5 984
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses démographiques	(813)
(Gains) / pertes actuariels liés aux hypothèses financières	3 751
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur hypothèses démographiques	(308)
(Gains) / pertes actuariels d'expérience sur les actifs	(166)
Ajustements de la limitation d'actifs	
Total des éléments reconnus immédiatement en OCI non recyclable dans l'année	2 464
Montant du stock d'écarts actuariels cumulés en OCI non recyclable en fin d'année	8 448
Juste valeur des actifs - fin de période	
Variation de juste valeur des Droits à remboursement	
Juste valeur des droits à remboursement en début d'année	30 466
Ecart de change - JV droits à remboursement	
Intérêts sur les droits à remboursement (produit)	206
Gains/Pertes actuariels - JV droits à remboursement	166
Cotisations payées par l'employeur - JV droits à remboursement	
Cotisations payées les employés - JV droits à remboursement	
Modifs / réductions et liquidations de régime - JV droits à remboursement	
Variation de périmètre - JV droits à remboursement	
Prestations payées par le fonds - JV droits à remboursement	(1 010)
Juste valeur des droits à remboursement - Fin de période	29 828
Dette actuarielle - Fin de période	60 660
Impact de la limitation d'actifs	
Juste valeur des actifs - fin de période	
Provision/actif en fin de période	(60 660)
Réconciliation de la (provision)/actif net(te)	
Provision/actif en début d'année	(55 869)
Cotisations payées par l'employeur	
Prestations directement versées par l'employeur	1 727
Variation de périmètre	
Impact en P&L au 31/12/N	(3 681)
Impact en OCI au 31/12/N	(2 464)
Droit à remboursement	(372)
Provision/actif en fin de période	(60 659)

4 - Informations complémentaires sur le compte de résultat

4.1 – Les charges d'exploitation

Charges d'exploitations	522 246 867
-------------------------	-------------

Décomposition des charges externes	
Achats de matières premières et autres approvisionnements (y compris droits de douane)	189 711
Autres achats et charges externes	273 693 192
Dont Honoraires des commissaires aux comptes	126 000
Impôts & Taxes	30 720 127
Charges de personnel	203 563 694
Salaires et traitements	134 505 267
dont Intéressement provisionné	14 983 001
dont Abondement PEE & PERCO	2 376 000
dont Indemnités de fin de carrière	440 210
dont Autres indemnités	441 129
Charges sociales sur salaires & traitements	69 058 427
Dotations aux amortissements & provisions	10 723 005
Autres charges diverses d'exploitation	3 357 139

4.2 – Les charges financières et exceptionnelles

- Les charges financières s'élèvent à :

Intérêts des comptes courants et des dépôts créditeurs	64 338
Moins valeur sur valeurs mobilières de placement	1 649 185
Provision sur Valeurs mobilières de placement	216 704
Total	1 930 227

- Les charges exceptionnelles s'élèvent à :

Charges exceptionnelles sur opérations de gestion	155
Total	155

4.3 – Impôt sur les sociétés

L'impôt sur les sociétés d'un montant de 9 291 € est un complément d'IS 2019.

Résultat comptable	(2 998 895)
Différences temporaires	716 795
Différences définitives	(1 445 047)
Résultat fiscal	(3 727 148)
Déficit reportable imputé	0

4.4 – Les produits d'exploitation

Les produits d'exploitation s'élèvent au titre de l'année 2020 à 521 434 280 €.

4.4.1 - Prestations de service

Le montant des prestations de service de l'année 2020 s'élève à 519 307 232 €.

La quote-part analytique comprend, d'une part les acomptes versés par les associés en cours d'exercice, pour assurer le fonctionnement de Crédit Agricole Assurances Solutions, et d'autre part, le solde des charges restant à répartir entre les associés à la clôture de l'exercice.

Les autres prestations de services sont facturées trimestriellement aux associés concernés.

Libellé	Net
PRESTATIONS DE SERVICES - QUOTE PART	515 995 858
PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES - MISE A DISPOSITION DE PERSONNEL FACTUREE	2 883 226
PRODUITS DES ACTIVITES ANNEXES - AUTRES PRODUITS	428 148
TOTAL	519 307 232

4.4.2 – Résultat non refacturé aux associés

La SAS Crédit Agricole Assurances Solutions est soumise à un régime d'exonération de TVA régi par l'article 261 B du Code Général des Impôts, qui la contraint à ne facturer à ses associés que les dépenses effectivement payées au cours de l'exercice, ainsi que les éléments suivants :

- Des charges non payées mais certaines dans leur principe et leur montant
- Les amortissements
- La provision des congés payés, à l'exclusion de toute autre provision.

4.4.3 – La production immobilisée

En 2020, Crédit Agricole Assurances Solutions a immobilisé un montant de 0 euros.

La production immobilisée est comptabilisée directement dans chacune des compagnies concernées.

4.4.4 – Transfert de charges

Le compte de transfert de Charges s'élève pour l'année 2020 à 36 808 euros et se compose essentiellement des transferts de congés payés suite à une mobilité entrante d'un salarié.

4.5 – Les produits financiers

Les produits financiers au titre de l'année 2020, à savoir 90 668 euros se répartissent ainsi :

Produits nets sur cessions de valeurs mobilières de placement	90 668
---	--------

5. – Autres informations complémentaires

❖ Les effectifs au 31/12/2020 se décomposent comme suit :

	PARIS	LILLE	VAISON	TOTAL
ALTERNANTS	60	9	3	72
CDD	29	18	33	81
CDI	1 256	313	211	1 781
EXPATRIES	9			9
MISES A DISPOSITION	19			19
STAGIAIRES	8			8
TOTAL	1 382	341	247	1 970

La période de référence des congés payés correspond à l'année civile précédant l'exercice dont les comptes sont présentés.

Le DIF est remplacé par le CPF en 2015. Il est géré par la Caisse des dépôts et consignations.

CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS règle sa cotisation de formation à l'organisme collecteur, soit 0,2% de sa masse salariale brute.

❖ Répartition de la facturation quote-part 2020 par associé et par nature :

La quote-part 2020 est répartie en fonction des associés de CREDIT AGRICOLE ASSURANCES SOLUTIONS.
Les éléments sont présentés en Keuros.

Destination	Regroupements	Entité Juridique	Quote-part 2020 CAAS + marge prix de transfert	Reddition 2019 QP CAAS	Frais de personnel	Divers
Facturation PVF	PREDICA	Predica	334 515	4 307		
Facturation PVF	CAA	CAA	52 932	1 654	139	
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci SA	18 656	84	180	
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci Vie	19 012	-3 615		
Facturation PVF	Groupe CACI	Caci Non Vie	11 886	-1 634		
Facturation PVF	Groupe CACI	Assur&Me	192	1 040		
Facturation PVF	Groupe CACI	Finaref RD	2 484	-784		
Facturation PVF	Groupe CACI	Finaref Vie		4		
TOTAL POLE VIE France			439 678	1 055	320	0
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	CARI	54	0		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	La Médicale	14 190	76	319	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	Pacifica	10 638	-279	17	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	SIRCA	2 605	-183		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	VIAVITA	106	-19		
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	Spirica	871	29	387	
Facturation hors PVF	GROUPE CAA	VIAREN	236	-21		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	Adicam	1 075	-50		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	ASSERCAR	12			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CA IMMO	231	1		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	LCL	8 475	-308		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	LIXXCOURTAGE	686	-1		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CACF	539	0		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	ARM	16			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	EDA	2 957			
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAISSES REGIONALES	25 314	-92		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAMCA	7 169	59		
Facturation hors PVF	PARTENAIRES	CAGIP			149	428
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Assicurazioni	0	-3		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Life Greece	34	-5	106	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Life Japan	0	-15	152	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Vita	49	-57		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CALIE	470	-321	1 203	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CALIE succursale Pologne			42	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	CA Towarzystwo Ubezpiezen Spolka Akcyjna		-9	42	
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	GNB Seguros		-2		
Facturation hors PVF	INTERNATIONAL	ABANCA			147	
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	DIAPRE	538	1		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	ANDECAM	33	-4		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	ARVIGE	61	-4		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	AMVP	9	-3		
Facturation hors PVF	ASSOCIATIONS	Previséo	131	-27		
TOTAL HORS POLE VIE France			76 499	-1 236	2 564	428
Total Général			516 177	-181	2 883	428