

RAPPORT DE SOLVABILITE 2023
MUTUELLE INTERENTREPRISES DU GAN

Sommaire

1. Marge de solvabilité	3
1.1 Couverture de la marge de solvabilité	3
1.2 Fonds de garantie	3
2. Provisions techniques	4
2.1 Provision pour prestations à payer	4
2.2 Provision pour participation aux excédents et ristournes	4
3. Placements	4
4. Analyse des résultats des contrats	5
4.1 Ratio P/C	5
4.2 Répartition de la consommation médicale par poste de prestations	7
5. Perspectives 2024.....	10

1. Marge de solvabilité

1.1 Couverture de la marge de solvabilité

Le montant réglementaire de la marge de solvabilité a été déterminé conformément aux dispositions de l'article R 212-12 du code de la Mutualité.

L'exigence minimale de marge de solvabilité est calculée soit par rapport au montant annuel des cotisations, soit par rapport à la charge moyenne des sinistres pour les trois derniers exercices. Cette exigence minimale de marge est égale au plus élevé des résultats obtenus.

Les éléments constitutifs de la marge de solvabilité sont ceux fixés à l'article R 212-11 du code de la Mutualité.

Le taux de couverture de la mutuelle est égal à 12 fois la marge.

En K€	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Calcul par rapport aux cotisations : 18% des cotisations	627	625
Calcul par rapport aux prestations : 26% de la moyenne annuelle des prestations sur 3 ans	848	798
Montant réglementaire de la marge (a)	848	798
Fonds d'établissement constitué	229	229
Réserves non engagées	9 993	10 093
RAN	24	24
Résultat de l'exercice	-166	-100
Montant de la marge constituée (b)	10 079	10 246
Taux de couverture (b)/(a)	12	13

1.2 Fonds de garantie

Le fonds de garantie doit être égal au tiers de l'exigence minimale de marge de solvabilité et il ne peut pas être inférieur à 1 900 K€ pour les activités non-vie (Avis au Journal officiel du 8 mai 2012).

Le fonds de garantie est constitué par les éléments mentionnés à l'article R 212-11 du code de la Mutualité.

En K€	Au 31/12/2023	Au 31/12/2022
Tiers de l'exigence minimale de l'exigence de marge de solvabilité	283	266
Minimum absolu	1 900	1 900
Fonds de garantie	1 900	1 900
Fonds d'établissement constitué	229	229
Réserves non engagées	9 993	10 093
RAN	24	24
Résultat de l'exercice	-166	-100
Fonds de garantie constitué	10 079	10 246

2. Provisions techniques : 3 068k€

en k€	2023	2022
Provisions pour prestations à payer au 31/12/N	290	242
Provisions pour participation aux excédents et ristournes	2 778	2 702
Provisions pour risque d'exigibilité	0	0
Total	3 068	2 944

2.1 Provision pour prestations à payer : 290k€

En k€	Exercice 2023	Exercice 2022
Ouverture	242	303
Clôture	290	242
Evolution	48	-62

2.2 Provision pour participation aux excédents et ristournes : 2 778 K€

En €	2023	2022
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (ouverture)	2 702 113	2 636 298
Dotations reçues des Entreprises		
Cotisations FS - Entreprises	109 319	99 052
Cotisations FS - Actifs	109 319	99 052
Cotisations FS - Maintiens de droit	32 021	34 747
Allègement FS - Retraités	-174 583	-167 034
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (clôture)	2 778 189	2 702 113

La contribution au fonds de solidarité des entreprises, des actifs et des maintiens de droit, sous déduction de l'allègement de cotisation accordé aux retraités est enregistrée en autres produits techniques.

En contrepartie, une dotation aux provisions pour participation aux excédents a été constituée.

Le fonds de solidarité, institué par l'accord du 31 décembre 2009, vise à organiser une solidarité intergénérationnelle entre les différentes populations bénéficiaires de la couverture des frais de santé. Il est financé de façon récurrente par les employeurs, les salariés actifs et les anciens salariés partis avant le 1^{er} janvier 2009. Il permet aux retraités partis après le 1^{er} janvier 2009 de bénéficier d'un allègement de cotisation.

3. Placements : 12 992k€

L'intégralité des placements est affectable à la représentation des provisions techniques.

Le montant des placements de la Mutuelle reste stable entre 2022 et 2023.

Les plus-values latentes s'élèvent à 625K€.

Détail des placements au 31/12/2023 en k€	Valeur brute inscrite au bilan	Valeur de réalisation	Plus et moins values latentes	
			En k€	En %
Actions et parts d'autres OPCVM				
EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987	445	852	407	91,7%
GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400 *	0	0	0	
GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919	106	139	33	30,7%
GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355	643	658	15	2,4%
Sous-total	1 194	1 649	455	38,1%
Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe				
GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837 *	0	0	0	
GROUPAMA ULT SH TER BD G FCP3D - FR0012599637	4 980	5 071	91	1,8%
GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085	1 546	1 556	10	0,6%
GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077 *	0	0	0	
GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467	5 273	5 341	69	1,3%
Sous-total	11 798	11 968	170	1,4%
TOTAL	12 992	13 617	625	4,8%

* OPCVM vendues au cours de l'exercice 2023

4. Analyse des résultats des contrats

4.1 Ratio P/C

Le ratio P/C 2023 global s'établit à 107,10% en hausse par rapport à 2022 (99,60%).

La marge technique totale 2023 s'élève à -225K€ (12K€ en 2022).

Cette dégradation est principalement due à la progression des prestations pour 264K€.

En ce qui concerne le contrat obligatoire, il convient de noter que les prestations sont orientées à la hausse (+5,8%), et celles du contrat facultatif augmentent de 13%.

En matière de cotisations nettes de frais, le contrat obligatoire reste stable tandis que celles du contrat facultatif augmentent de 2,7%. Cette variation s'explique par la baisse des frais de fonctionnement en 2023.

La ventilation des frais retenue en 2023 est proportionnelle au chiffre d'affaires de chaque contrat dans le chiffre d'affaires global, soit 62% pour le contrat obligatoire contre 38% pour le contrat facultatif hors facture Normasys imputable en totalité au contrat facultatif.

Pour rappel en 2022, les frais de fonctionnement étaient répartis au temps passé soit 33 % pour le contrat obligatoire et 67% pour le contrat facultatif.

En €	Exercice 2023	Exercice 2022	Evo N/N-1	
			En valeur	En %
Total cotisations CO nettes de frais	2 006 187	2 009 905	-3 718	-0,2%
<i>Cotisations HT Contrat obligatoire</i>	2 207 710	2 171 143	36 567	1,7%
- Frais iGestion	-53 771	-48 699	5 072	10,4%
- Frais de fonctionnement	-94 221	-56 617	37 604	66,4%
- Mutuaide	-53 531	-55 922	-2 391	-4,3%
Prestations Contrat obligatoire	2 063 379	1 950 728	112 651	5,8%
<i>Prestations payées au 31/12/N</i>	1 901 768	1 798 314	103 454	5,8%
<i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i>		145 554	-145 554	
<i>Provision pour prest. à payer N+1</i>	161 611	152 414	9 197	6,0%
<i>Boni/mali sur prestations</i>		6 860		
P/C Contrat obligatoire	102,9%	97,1%	5,8%	6,0%
Marge Technique Contrat obligatoire	-57 192	59 177	-116 369	-196,6%
Total cotisations CF nettes de frais	1 146 417	1 116 154	30 262	2,7%
<i>Cotisations HT Contrat facultatif</i>	1 276 555	1 301 851	-25 296	-1,9%
- Frais iGestion	-32 957	-29 848	3 109	10,4%
- frais de fonctionnement + Normasys	-64 372	-121 574	-57 202	-47,1%
- Mutuaide	-32 809	-34 275	-1 465	-4,3%
Prestations Contrat facultatif	1 314 514	1 163 307	151 207	13,0%
<i>Prestations payées au 31/12/N</i>	1 186 250	1 074 078	112 172	10,4%
<i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i>		98 701	-98 701	
<i>Provision pour prest. à payer N+1</i>	128 264	89 229	39 035	43,7%
<i>Boni/mali sur prestations</i>		-9 472		
P/C Contrat facultatif	114,7%	104,2%	10,4%	10,0%
Marge Technique Contrat facultatif	-168 097	-47 153	-120 945	256,5%
			0	
Total cotisations totales nettes de frais	3 152 604	3 126 060	26 544	0,8%
<i>Cotisations HT totales</i>	3 484 265	3 472 994	11 271	0,3%
- Frais iGestion	-86 728	-78 547	8 181	10,4%
- frais de fonctionnement + Normasys	-158 594	-178 191	-19 598	-11,0%
- Mutuaide	-86 340	-90 196	-3 856	-4,3%
Prestations totales	3 377 893	3 114 035	263 858	8,5%
<i>Prestations payées au 31/12/N</i>	3 088 018	2 872 392	215 626	7,5%
<i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i>		244 255	-244 255	
<i>Provision pour prest. à payer</i>	289 875	241 643	48 232	20,0%
		-2 612		
P/C Global	107,1%	99,6%	7,5%	7,6%
Marge Technique Totale	-225 290	12 025	-237 314	

4.2 Répartition de la consommation médicale par poste de prestations

Pour le contrat obligatoire, les prestations survenues en 2023 vue à fin février 2024 augmentent de 6,02% par rapport à l'année précédente, vue à la même période. Les principales augmentations s'observent sur les postes

Implants et prothèses dentaires (+22k€), optique (+21k€) et hospitalisations et actes chirurgicaux (+17k€)

En €	Survenance 2023		Survenance 2022		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Orthodontie	144 656	7,25%	132 436	7,04%	12 219	9,23%
Implant et prothèses dentaires	371 405	18,61%	349 023	18,54%	22 382	6,41%
Auxiliaires médicaux	43 453	2,18%	33 041	1,76%	10 413	31,51%
Pharmacie remboursée	87 382	4,38%	84 651	4,50%	2 732	3,23%
Optique et lentilles NR SS	662 889	33,22%	641 259	34,07%	21 631	3,37%
Appareillage	52 810	2,65%	56 658	3,01%	-3 848	-6,79%
Médecines douces + diététiciens	242 464	12,15%	228 741	12,15%	13 722	6,00%
Hospitalisation et actes chirurgicaux	65 655	3,29%	47 817	2,54%	17 838	37,30%
Autres postes	324 759	16,27%	308 471	16,39%	16 288	5,28%
TOTAL	1 995 474	100,00%	1 882 097	100,00%	113 377	6,02%

Pour le contrat facultatif, les prestations survenues en 2023 vue à fin février 2024 augmentent de 12,04% par rapport à l'année précédente, vue à la même période. En valeur, trois postes expliquent cette augmentation : les hospitalisations et actes chirurgicaux (+80k€), l'appareillage (+25k€), implants et prothèses dentaires (20k€).

En €	Survenance 2023		Survenance 2022		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Orthodontie	2 418	0,19%	3 890	0,34%	-1 472	-37,84%
Implant et prothèses dentaires	245 556	19,36%	225 328	19,90%	20 229	8,98%
Auxiliaires médicaux	24 176	1,91%	18 892	1,67%	5 284	27,97%
Pharmacie remboursée	69 419	5,47%	71 834	6,34%	-2 415	-3,36%
Optique et lentilles NR SS	290 247	22,88%	291 736	25,77%	-1 489	-0,51%
Appareillage	208 729	16,45%	183 167	16,18%	25 561	13,96%
Médecines douces + diététiciens	68 976	5,44%	65 555	5,79%	3 420	5,22%
Hospitalisation et actes chirurgicaux	218 944	17,26%	138 419	12,23%	80 524	58,17%
Autres postes	140 088	11,04%	133 432	11,78%	6 656	4,99%
TOTAL	1 268 553	100,00%	1 132 254	100,00%	136 298	12,04%

Détail par postes : Contrat obligatoire (Prestations 2023 réglées au 28/02/2024)

En €	Survenance 2023		Survenance 2022		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Honoraires médicaux	195 379	9,79%	180 627	9,60%	14 752	8,17%
Actes chirurgicaux	3 598	0,18%	1 916	0,10%	1 682	87,78%
Radiologie	501	0,03%	891	0,05%	-390	-43,80%
Analyses	423	0,02%	248	0,01%	175	70,67%
Soins dentaires	2 835	0,14%	3 632	0,19%	-797	-21,94%
Prothèses dentaires	243 725	12,21%	210 472	11,18%	33 254	15,80%
Orthodontie	144 656	7,25%	132 436	7,04%	12 219	9,23%
Parodontologie	80 767	4,05%	72 148	3,83%	8 619	11,95%
Implant dentaire	124 845	6,26%	134 919	7,17%	-10 075	-7,47%
Auxiliaires médicaux	43 453	2,18%	33 041	1,76%	10 413	31,51%
Pharmacie 65%	246	0,01%	246	0,01%	1	0,29%
Pharmacie 35%	0	0,00%	0	0,00%	0	
Pharmacie 30%	56 591	2,84%	56 147	2,98%	443	0,79%
Pharmacie 15%	29 426	1,47%	27 258	1,45%	2 168	7,95%
Pharmacie Vaccin	1 119	0,06%	1 000	0,05%	119	11,93%
Sevrage tabagique	648	0,03%	597	0,03%	51	8,60%
Contraception	2 345	0,12%	1 889	0,10%	456	24,11%
Optique	514 164	25,77%	509 228	27,06%	4 935	0,97%
Lentilles NR SS	136 476	6,84%	132 030	7,02%	4 446	3,37%
Kératotomie	12 250	0,61%	12 550	0,67%	-300	-2,39%
Appareillage	52 810	2,65%	56 658	3,01%	-3 848	-6,79%
Hospitalisation	3 409	0,17%	1 021	0,05%	2 388	233,77%
Forfait hospitalier	0	0,00%	0	0,00%	0	
Chambre particulière	58 132	2,91%	43 368	2,30%	14 764	34,04%
Lit accompagnant	517	0,03%	1 512	0,08%	-995	-65,83%
Transport	0	0,00%	0	0,00%	0	
Cures	2 662	0,13%	2 529	0,13%	133	5,27%
Médecines douces	228 833	11,47%	216 230	11,49%	12 603	5,83%
Psychologues	28 715	1,44%	26 337	1,40%	2 378	9,03%
Franchise RPP	0	0,00%	0	0,00%	0	
Régul	4 491	0,23%	4 369	0,23%	122	2,78%
Psychomotriciens	8 828	0,44%	6 285	0,33%	2 543	40,46%
Diététiciens	13 631	0,68%	12 511	0,66%	1 120	8,95%
TOTAL	1 995 474	100,00%	1 882 097	100,00%	113 377	6,02%

Détail par postes : Contrat facultatif (Prestations 2023 réglées au 28/02/2024)

En €	Survenance 2023		Survenance 2022		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Honoraires médicaux	76 543	6,03%	75 639	6,68%	904	1,20%
Actes chirurgicaux	5 763	0,45%	4 307	0,38%	1 456	33,80%
Radiologie	2 583	0,20%	2 237	0,20%	346	15,48%
Analyses	1 785	0,14%	1 811	0,16%	-26	-1,43%
Soins dentaires	1 029	0,08%	1 105	0,10%	-76	-6,89%
Prothèses dentaires	143 990	11,35%	123 977	10,95%	20 013	16,14%
Orthodontie	2 418	0,19%	3 890	0,34%	-1 472	-37,84%
Parodontologie	36 221	2,86%	34 302	3,03%	1 919	5,59%
Implant dentaire	100 537	7,93%	100 245	8,85%	292	0,29%
Auxiliaires médicaux	24 176	1,91%	18 892	1,67%	5 284	27,97%
Pharmacie 65%	5 023	0,40%	5 613	0,50%	-590	-10,51%
Pharmacie 35%	0	0,00%	0	0,00%	0	
Pharmacie 30%	41 894	3,30%	43 113	3,81%	-1 220	-2,83%
Pharmacie 15%	22 143	1,75%	22 771	2,01%	-628	-2,76%
Pharmacie Vaccin	359	0,03%	337	0,03%	23	6,72%
Sevrage tabagique	50	0,00%	100	0,01%	-50	-50,00%
Contraception	178	0,01%	157	0,01%	21	13,32%
Optique	276 540	21,80%	277 662	24,52%	-1 123	-0,40%
Lentilles NR SS	13 707	1,08%	13 374	1,18%	334	2,49%
Kératotomie	0	0,00%	700	0,06%	-700	-100,00%
Appareillage	208 729	16,45%	183 167	16,18%	25 561	13,96%
Hospitalisation	15 251	1,20%	6 306	0,56%	8 945	141,85%
Forfait hospitalier	10 895	0,86%	4 360	0,39%	6 535	149,89%
Chambre particulière	186 154	14,67%	123 397	10,90%	62 758	50,86%
Lit accompagnant	880	0,07%	49	0,00%	831	1685,39%
Transport	546	0,04%	142	0,01%	404	283,97%
Cures	15 186	1,20%	13 869	1,22%	1 317	9,50%
Médecines douces	66 806	5,27%	62 710	5,54%	4 095	6,53%
Psychologues	560	0,04%	1 080	0,10%	-520	-48,15%
Franchise RPP	0	0,00%	0	0,00%	0	
Régul	6 156	0,49%	3 816	0,34%	2 340	61,34%
Psychomotriciens	280	0,02%	280	0,02%	0	0,00%
Diététiciens	2 170	0,17%	2 845	0,25%	-675	-23,72%
TOTAL	1 268 553	100,00%	1 132 254	100,00%	136 298	12,04%

5. Perspectives 2024

Compte tenu de la dérive persistante de la consommation médicale observée sur les 2 contrats et des pertes enregistrées par la Mutuelle, le Conseil d'Administration a voté une augmentation des cotisations des contrats obligatoire et facultatif de 8% à effet du 01 janvier 2024.

Les évolutions règlementaires 2024 touchant au contenu du contrat responsable (intégration des fauteuils roulants et des prothèses capillaires dans les prestations devant être prises en charge), le désengagement de la sécurité sociale sur le dentaire (effet en année pleine), la signature des nouvelles conventions médicales des médecins, dentistes, infirmiers, kinésithérapeutes, podologues, orthophonistes et l'augmentation des franchises médicales devront être analysées pour déterminer l'impact sur les remboursements effectués par la Mutuelle.

Ces perspectives de charges supplémentaires amèneront le Conseil d'Administration à suivre attentivement ces évolutions, afin de pouvoir prendre d'éventuelles mesures correctrices destinées à préserver les équilibres techniques de la Mutuelle et sa solvabilité en 2025.

Les évolutions touchant la société AMALINE, amèneront le Conseil à s'interroger sur les conséquences pour la MIG.