RAPPORT DE SOLVABILITE 2022

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 2023 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 13 fois la marge.

En K€	Au 31/12/2022	Au 31/12/2021
Calcul par rapport aux cotisations : 18% des cotisations	625	629
Calcul par rapport aux prestations : 26% de la moyenne annuelle des prestations sur 3 ans	798	791
Montant réglementaire de la marge (a)	798	791
Fonds d'établissement constitué	229	229
Réserves non engagées	10 093	10 049
RAN	24	24
Résultat de l'exercice	-100	44
Montant de la marge constituée (b)	10 246	10 346
Taux de couverture (b)/(a)	13	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 31/12/2022	Au 31/12/2021
Tiers de l'exigence minimale de l'exigence de marge de solvabilité	266	264
Minimum absolu	1 900	1 900
Fonds de garantie	1 900	1 900
Fonds d'établissement constitué	229	229
Réserves non engagées	10 093	10 049
RAN	24	24
Résultat de l'exercice	-100	44
Fonds de garantie constitué	10 246	10 346

2. Provisions techniques : 2 943k€

En k€	2022	2021
Provisions pour prestations à payer au 31/12/N	242	303
Provisions pour participation aux excédents et ristournes	2 702	2 636
Provisions pour risque d'exigibilité	0	0
Total	**2 944**	**2 939**

2.1 Provision pour prestations à payer : 242k€

En k€	Exercice 2022	Exercice 2021
Ouverture	303	430
Clôture	242	303
Evolution	**-62**	**-126**

2.2 Provision pour participation aux excédents et ristournes : 2 703 K€

En k€	2022	2021
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (ouverture)	**2 637**	**2 561**
Cotisations FS - Entreprises	99	99
Cotisations FS - Actifs	99	99
Cotisations FS - Maintiens de droit	35	37
Allègement FS - Retraités	-167	-159
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (clôture)	**2 703**	**2 637**

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 1er janvier 2009. Il permet aux retraités partis après le 1er janvier 2009 de bénéficier d'un allègement de cotisation.

3. Placements : 12 910k€

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

Le montant des placements de la Mutuelle reste stable entre 2021 et 2022.

Les plus-values latentes s'élèvent à 85K€.

Détail des placements au 31/12/2022 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	722	277	62,4%
GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400	123	124	1	1,0%
GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919	106	124	18	16,8%
GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355	844	835	-9	-1,0%
Sous-total	1 518	1 806	288	19,0%
Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe				
GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837	2 014	2 144	130	6,5%
GROUPAMA ULT SH TER BD G FCP3D - FR0012599637	4 935	4 909	-27	-0,5%
GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085	427	484	57	13,4%
GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077	595	626	32	5,3%
GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467	3 423	3 027	-396	-11,6%
Sous-total	11 392	11 189	-203	-1,8%
TOTAL	12 910	12 995	85	0,7%

Pour information - Disponibilités		
Comptes bancaires de dépôts à vue	387	387

4. Analyse des résultats des contrats

4.1 Ratio P/C

Le ratio P/C 2022 global s'établit à 99,6% en hausse par rapport à 2021 (97,5%).
La marge technique totale 2022 s'élève à 12K€ (75K€ en 2021).
Cette dégradation est principalement due à la progression des prestations pour 117K€ et à la mise en place de l'assistance Mutuaide dont le coût définitif est de 90 196€ (+ 12K€ suite à affinement du mode de calcul).
En ce qui concerne le contrat obligatoire, il convient de noter que les prestations sont orientées à la hausse (+2,1%), et celles du contrat facultatif augmentent de 7,1%.
En matière de cotisations nettes de frais, le contrat obligatoire voit celles-ci augmenter de 1,1% tandis que celles du contrat facultatif augmentent de 3%. Cette variation s'explique par la baisse des frais de fonctionnement en 2022, lesquels ne comportent plus les éléments exceptionnels de 2021 : Frais d'intérim et solde de tout compte d'une collaboratrice).
La ventilation des frais est la même que celle retenue en 2021 afin de mieux tenir compte de la réalité des coûts pour chaque contrat, ainsi :

- Les frais de gestion du délégataire IGestion et la cotisation Mutuaide sont répartis, entre le contrat obligatoire et le contrat facultatif, au prorata de ce que représente leurs cotisations respectives dans les cotisations totales soit, 62% vs. 38% ;
- Les frais de fonctionnement sont ventilés entre chaque contrat selon le temps passé par l'équipe de gestion de la MIG, soit 33% pour le contrat obligatoire et 67% pour le contrat facultatif ;

• La facture Normasys est imputée uniquement au contrat facultatif, puisqu'elle ne concerne que les retraités.

En €	Exercice 2022	Exercice 2021	Evo N/N-1	
			En valeur	En %
Total cotisations CO nettes de frais	2 009 905	1 988 436	21 469	1,1%
Cotisations HT Contrat obligatoire	*2 171 143*	*2 171 363*	*-220*	0,0%
- Frais iGestion	*-48 699*	*-48 570*	*-129*	0,3%
- Frais de fonctionnement	*-56 617*	*-85 904*	*29 287*	-34,1%
- Mutuaide	*-55 922*	*-48 452*	*-7 470*	15,4%
Prestations Contrat obligatoire	1 950 728	1 910 234	184 129	2,1%
Prestations payées au 31/12/N	*1 798 314*	*1 730 234*	*68 080*	3,9%
Prestations payées pour en N+1 pour N				
Provision pour prest. à payer N+1	*152 414*	*180 000*	*-27 586*	-15,3%
Provision pour Contribution Covid à payer N+1			*0*	
Boni/mali sur prestations				
P/C Contrat obligatoire	**97,1%**	**96,1%**		
Marge Technique Contrat obligatoire	59 177	78 202	-19 025	-24,3%
Total cotisations CF nettes de frais	1 116 154	1 083 991	32 163	3,0%
Cotisations HT Contrat facultatif	*1 301 851*	*1 324 196*	-22 345	-1,7%
- Frais iGestion	-29 848	-29 621	-227	0,8%
- frais de fonctionnement + Normasys	-121 574	-181 036	59 462	-32,8%
- Mutuaide	-34 275	-29 548	-4 726	16,0%
Prestations Contrat facultatif	1 163 307	1 086 666	1 192 855	7,1%
Prestations payées au 31/12/N	*1 074 078*	*1 009 666*	64 412	6,4%
Prestations payées pour en N+1 pour N				
Provision pour prest. à payer N+1	*89 229*	*77 000*	12 229	15,9%
Provision pour Contribution Covid à payer N+1				
Boni/mali sur prestations				
P/C Contrat facultatif	**104,2%**	**100,2%**		
Marge Technique Contrat facultatif	-47 153	-2 675	-44 478	1662,9%
Total cotisations totales nettes de frais	3 126 060	3 072 427	53 632	1,7%
Cotisations HT totales	*3 472 994*	*3 495 559*	- 22 565	-0,6%
- Frais iGestion	*-78 547*	*-78 191*	- 356	0,5%
- frais de fonctionnement + Normasys	*-178 191*	*-266 941*	88 749	-33,2%
- Mutuaide	*-90 196*	*-78 000*	- 12 196	15,6%
Prestations totales	3 114 035	2 996 900	117 135	3,9%
Prestations payées au 31/12/N	*2 872 392*	*2 739 900*	*132 492*	4,8%
Prestations payées pour en N+1 pour N				
Provision pour prest. à payer	*241 643*	*257 000*	*-15 357*	-6,0%
Provision pour Contribution Covid à payer N-1	*0*	*0*		
P/C Global	**99,6%**	**97,5%**		
Marge Technique Totale	12 025	75 527	-63 503	-84,08%

4.2 Répartition de la consommation médicale par poste de prestations

Pour le contrat obligatoire, les prestations survenues en 2022 vues à fin février 2023 augmentent de 3,69% par rapport à l'année précédente, vue à la même période. Les principales augmentations s'observent sur les postes appareillage (+10k€), médecines douces (+16k€) et orthodontie (+14k€).

En €	Survenance 2022		Survenance 2021		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Orthodontie	132 436	7,04%	118 294	6,52%	14 142	11,95%
Implant et prothèses dentaires	349 023	18,54%	354 652	19,54%	-5 629	-1,59%
Auxiliaires médicaux	33 041	1,76%	28 929	1,59%	4 112	14,21%
Pharmacie remboursée	84 651	4,50%	76 713	4,23%	7 938	10,35%
Optique et lentilles NR SS	641 259	34,07%	641 354	35,33%	-96	-0,01%
Appareillage	56 658	3,01%	46 016	2,54%	10 643	23,13%
Médecines douces + diététiciens	228 741	12,15%	211 850	11,67%	16 892	7,97%
Hospitalisation et actes chirurgicaux	47 817	2,54%	47 824	2,63%	-6	-0,01%
Autres postes	308 471	16,39%	289 452	15,95%	19 019	6,57%
TOTAL	**1 882 097**	**100,00%**	**1 815 083**	**100,00%**	**67 014**	**3,69%**

Pour le contrat facultatif, les prestations survenues en 2022 vues à fin février 2023 augmentent de 7,77% par rapport à l'année précédente, vue à la même période. En valeur, trois postes expliquent cette augmentation : l'optique (+16k€), l'implantologie et prothèses (+9k€) et l'hospitalisation et actes chirurgicaux (+57K€).

En €	Survenance 2022		Survenance 2021		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Orthodontie	3 890	0,34%	5 698	0,54%	-1 808	-31,73%
Implant et prothèses dentaires	259 629	22,93%	250 407	23,83%	9 222	3,68%
Auxiliaires médicaux	18 892	1,67%	17 664	1,68%	1 228	6,95%
Pharmacie remboursée	71 498	6,31%	72 977	6,95%	-1 479	-2,03%
Optique et lentilles NR SS	291 736	25,77%	275 037	26,18%	16 699	6,07%
Appareillage	183 167	16,18%	174 707	16,63%	8 460	4,84%
Médecines douces + diététiciens	65 555	5,79%	71 284	6,79%	-5 728	-8,04%
Hospitalisation et actes chirurgicaux	214 009	18,90%	156 621	14,91%	57 388	36,64%
Autres postes	23 878	2,11%	26 202	2,49%	-2 324	-8,87%
TOTAL	**1 132 254**	**100,00%**	**1 050 596**	**100,00%**	**81 658**	**7,77%**

Détail par postes : Contrat obligatoire (Prestations 2022 réglées au 28/02/2023)

En €	Survenance 2022		Survenance 2021		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Honoraires médicaux	180 627	9,60%	175 764	9,68%	4 863	2,77%
Actes chirurgicaux	1 916	0,10%	2 772	0,15%	-856	-30,89%
Radiologie	891	0,05%	915	0,05%	-25	-2,69%
Analyses	248	0,01%	295	0,02%	-48	-16,10%
Soins dentaires	3 632	0,19%	3 228	0,18%	404	12,53%
Prothèses dentaires	210 472	11,18%	228 897	12,61%	-18 426	-8,05%
Orthodontie	132 436	7,04%	118 294	6,52%	14 142	11,95%
Parodontologie	72 148	3,83%	65 855	3,63%	6 293	9,56%
Implant dentaire	134 919	7,17%	122 527	6,75%	12 392	10,11%
Auxiliaires médicaux	33 041	1,76%	28 929	1,59%	4 112	14,21%
Pharmacie 65%	246	0,01%	93	0,01%	153	164,20%
Pharmacie 35%	0	0,00%	0	0,00%	0	
Pharmacie 30%	56 147	2,98%	49 712	2,74%	6 436	12,95%
Pharmacie 15%	27 258	1,45%	25 539	1,41%	1 719	6,73%
Pharmacie Vaccin	1 000	0,05%	1 370	0,08%	-370	-26,98%
Sevrage tabagique	597	0,03%	151	0,01%	446	295,10%
Contraception	1 889	0,10%	1 908	0,11%	-18	-0,97%
Optique	509 228	27,06%	522 545	28,79%	-13 317	-2,55%
Lentilles NR SS	132 030	7,02%	118 809	6,55%	13 221	11,13%
Kératotomie	12 550	0,67%	15 505	0,85%	-2 955	-19,06%
Appareillage	56 658	3,01%	46 016	2,54%	10 643	23,13%
Hospitalisation	1 021	0,05%	970	0,05%	51	5,28%
Forfait hospitalier	0	0,00%	0	0,00%	0	
Chambre particulière	43 368	2,30%	43 317	2,39%	51	0,12%
Lit accompagnant	1 512	0,08%	764	0,04%	748	97,98%
Transport	0	0,00%	0	0,00%	0	
Cures	2 529	0,13%	3 319	0,18%	-790	-23,80%
Médecines douces	216 230	11,49%	198 968	10,96%	17 262	8,68%
Psychologues	26 337	1,40%	15 048	0,83%	11 289	75,02%
Franchise RPP	0	0,00%	0	0,00%	0	
Régul	4 369	0,23%	3 469	0,19%	900	25,94%
Psychomotriciens	6 285	0,33%	7 221	0,40%	-936	-12,96%
Diététiciens	12 511	0,66%	12 882	0,71%	-371	-2,88%
TOTAL	**1 882 097**	**100,00%**	**1 815 083**	**100,00%**	**67 014**	**3,69%**

Détail par postes : Contrat facultatif (Prestations 2022 réglées au 28/02/2023)

En €	Survenance 2022		Survenance 2021		Evo N/N-1	
	En valeur	En %	En valeur	En %	En valeur	En %
Honoraires médicaux	75 639	6,68%	73 141	6,96%	2 498	3,42%
Actes chirurgicaux	4 307	0,38%	3 309	0,32%	998	30,16%
Radiologie	2 237	0,20%	2 071	0,20%	166	8,01%
Analyses	1 811	0,16%	1 954	0,19%	-142	-7,28%
Soins dentaires	1 105	0,10%	7 127	0,68%	-6 022	-84,49%
Prothèses dentaires	123 977	10,95%	120 710	11,49%	3 267	2,71%
Orthodontie	3 890	0,34%	5 698	0,54%	-1 808	-31,73%
Parodontologie	34 302	3,03%	31 779	3,02%	2 523	7,94%
Implant dentaire	100 245	8,85%	90 791	8,64%	9 454	10,41%
Auxiliaires médicaux	18 892	1,67%	17 664	1,68%	1 228	6,95%
Pharmacie 65%	5 613	0,50%	5 393	0,51%	220	4,08%
Pharmacie 35%	0	0,00%	0	0,00%	0	
Pharmacie 30%	43 113	3,81%	43 341	4,13%	-228	-0,53%
Pharmacie 15%	22 771	2,01%	24 243	2,31%	-1 471	-6,07%
Pharmacie Vaccin	337	0,03%	275	0,03%	62	22,48%
Sevrage tabagique	100	0,01%	0	0,00%	100	
Contraception	157	0,01%	59	0,01%	98	164,58%
Optique	277 662	24,52%	261 068	24,85%	16 594	6,36%
Lentilles NR SS	13 374	1,18%	13 920	1,32%	-546	-3,92%
Kératotomie	700	0,06%	50	0,00%	650	
Appareillage	183 167	16,18%	174 707	16,63%	8 460	4,84%
Hospitalisation	6 306	0,56%	23 539	2,24%	-17 233	-73,21%
Forfait hospitalier	4 360	0,39%	14 165	1,35%	-9 805	-69,22%
Chambre particulière	123 397	10,90%	42 467	4,04%	80 930	190,57%
Lit accompagnant	49	0,00%	0	0,00%	49	
Transport	142	0,01%	610	0,06%	-468	-76,68%
Cures	13 869	1,22%	12 678	1,21%	1 191	9,39%
Médecines douces	62 710	5,54%	67 890	6,46%	-5 179	-7,63%
Psychologues	1 080	0,10%	240	0,02%	840	350,00%
Franchise RPP	0	0,00%	0	0,00%	0	
Régul	3 816	0,34%	8 046	0,77%	-4 230	-52,57%
Psychomotriciens	280	0,02%	270	0,03%	10	3,70%
Diététiciens	2 845	0,25%	3 394	0,32%	-549	-16,18%
TOTAL	**1 132 254**	**100,00%**	**1 050 596**	**100,00%**	**81 658**	**7,77%**

5. Perspectives 2023

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 se penchera sur les mesures nécessaires à un rapide retour à l'équilibre des comptes.

Dans un même temps, une étude sera menée sur l'amélioration de certaines garanties en cohérence avec les régimes en place sur le périmètre Groupama et G2S.

Des travaux sont en cours afin de pouvoir présenter au conseil une analyse de la consommation médicale postes par postes intégrant le reste à charge (RAC) pour nos assurés.

Des contacts sont en cours avec IGestion afin d'obtenir le taux d'utilisation de réseau SEVEANE.

La nouvelle Convention de Mise à Disposition de Moyens entre GGVie et la MIG est à finaliser sous l'angle de l'intégration possible dans le Groupe TVA de Groupama.