

RAPPORT DE GESTION 2022
MUTUELLE INTERENTREPRISES DU GAN

Sommaire

| | |
|--|----|
| A. Faits marquants de l'année 2022 | 3 |
| B. Analyse des résultats | 3 |
| 1. Affiliés et adhérents | 3 |
| 2. Cotisations et fonds de solidarité | 5 |
| 4. Ratios P/C | 7 |
| 5. Répartition de la consommation médicale par poste de prestations | 9 |
| 6. Autres produits techniques et provisions pour participation aux excédents | 11 |
| 7. Placement et produits financiers | 12 |
| 8. Autres charges techniques..... | 12 |
| 9. Résultat de l'exercice | 12 |
| C. Analyse du bilan et de la situation financière | 13 |
| 1. Fonds propres et proposition d'affectation du résultat | 13 |
| 2. Placements | 14 |
| D. Perspectives 2023 | 15 |
| E. Autres informations | 15 |
| 1. Entreprises souscriptrices | 15 |
| 2. Conventions passées avec d'autres organismes | 15 |
| 2.1 Convention CETIP | 15 |
| 2.2. Convention avec les entreprises souscriptrices des contrats | 16 |
| 3. Mandats et fonctions des administrateurs au 31 décembre 2022..... | 16 |
| 4. Sommes versées aux administrateurs en 2022..... | 17 |
| 5. La rémunération du dirigeant opérationnel..... | 17 |

A. Faits marquants de l'année 2022

Les évènements constatés au cours de l'année 2022 relatifs à la guerre entre la Russie et l'Ukraine n'ont pas d'impacts significatifs sur les actifs financiers de la MIG étant donné l'absence d'expositions directes et l'exposition marginale indirecte sur ces pays. Le portefeuille d'actifs continue de faire l'objet d'un suivi régulier dans le cadre de l'évolution incertaine, à date, du conflit.

Par ailleurs, il n'a pas été identifié de contrat d'assurance touchés par les mesures de gel des avoirs.

Depuis l'été 2022, l'inflation s'est installée en France, elle touche à la fois les entreprises et le pouvoir d'achat des ménages (énergie, alimentation). L'inflation a conduit les banques centrales à mener une politique monétaire restrictive se traduisant par une augmentation des taux à court terme sans précédent ce qui a conduit à une baisse de la valeur des portefeuilles obligataires.

La consommation médicale a continué à augmenter en 2022, ce qui a été particulièrement vrai pour la MIG dont la hausse de la sinistralité est de 7,1% pour les contrats retraités et de 2,1% pour les contrats des actifs.

Deux garanties obligatoires ont pris effet courant 2022, le Forfait Patient Urgences et le dispositif Mon Psy. Ces prestations sont prises en charge par le RPP et nous avons dû adapter les notices, les conditions générales et particulières ainsi que le guide à destination des salariés pour préserver le caractère responsable de nos contrats.

Résultat 2022 : le résultat est en baisse de 327%. Il passe de 44k€ en 2021 à -100k€ en 2022.

Cette baisse s'explique principalement par une hausse des prestations pour 91K€ et l'ajustement de la facturation Mutuaide pour 12k€.

B. Analyse des résultats

1. Affiliés et adhérents

Les effectifs totaux diminuent : -155 personnes (-2,1%)

Cela est dû principalement au contrat obligatoire avec une diminution de 94 actifs contre 61 pour les retraités.

| En nombre | Au 31-12-2022 | Au 31-12-2021 | Evo 2022/2021 | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | | En nbre | En % |
| Entités sous marque GAN & GG Vie | 4 179 | 4 242 | -63 | -1,5% |
| <i>Gan Assurances</i> | 1 593 | 1 615 | -22 | -1,4% |
| <i>Groupama Gan Vie (GG Vie)</i> | 1 835 | 1 833 | 2 | 0,1% |
| <i>Gan Prévoyance</i> | 686 | 733 | -47 | -6,4% |
| <i>Gan Patrimoine</i> | 65 | 61 | 4 | 6,6% |
| SFPJ | 170 | 172 | -2 | -1,2% |
| Amaline Assurances | 99 | 128 | -29 | -22,7% |
| Total Actifs - Contrat obligatoire | 4 448 | 4 542 | -94 | -2,1% |
| Rama | 2 387 | 2 445 | -58 | -2,4% |
| Mutuelle seule | 75 | 78 | -3 | -3,8% |
| Loi Evin | 51 | 52 | -1 | -1,9% |
| Invalides | 94 | 93 | 1 | 1,1% |
| Total Maintiens de droit - Contrat facultatif | 2 607 | 2 668 | -61 | -2,3% |
| Total Contrat obligatoire + Contrat facultatif | 7 055 | 7 210 | -155 | -2,1% |

Le contrat facultatif regroupe les ex-salariés¹ qui ont souhaité conserver la mutuelle.

Les personnes invalides atteignant l'âge de la retraite peuvent adhérer à la Mutuelle et la sortie des effectifs invalides correspond alors à une entrée dans les effectifs retraités.

Le groupe des « Mutuelle seule » est en run-off : c'est un groupe fermé auquel il n'est plus possible d'adhérer depuis 2006. Il ne peut que diminuer en effectif.

Les effectifs des « Loi Evin » regroupent les personnes sortant de portabilité qui souhaitent adhérer à la Mutuelle à titre onéreux en attendant de retrouver un emploi. Ces personnes adhèrent généralement pour une durée de l'ordre d'1 à deux ans.

55% des assurés retraités ont quitté l'entreprise avant le 01/01/2009 et bénéficient de la contribution employeur gelée (CEG : l'employeur prend en charge la cotisation de son ancien salarié à hauteur de 270€ ; le solde restant à la charge du retraité). Cette somme est un avantage soumis à CSG.

Afin de compenser la sortie du dispositif de la CEG, la Mutuelle a mis en place un fonds de solidarité (FS) auquel contribuent les salariés et les employeurs des entités Gan et les retraités partis avant 2009. Les retraités des entités GAN partis ensuite bénéficient de ce fonds à hauteur de 156 € HT par an.

Amaline et SFPJ sont hors de ces dispositifs.

¹ Le contrat facultatif réunit les anciens salariés désirant adhérer volontairement à la Mutuelle. Ceux-ci appartiennent soit à la population active (invalides, chômeurs) et adhèrent également au RPP, soit à la population retraitée et doivent adhérer au RAMA pour pouvoir être couverts par la Mutuelle.)

| Contrat facultatif - En nombre | Au 31-12-2022 | Au 31-12-2021 | en % de la population retraitée |
|--|---------------|---------------|---------------------------------|
| Bénéficiaires de la contribution entreprises (CEG) | 1 421 | 1 520 | 54,51% |
| Bénéficiaires du Fonds de Solidarité (FS) | 1 034 | 997 | 39,66% |
| Retraités hors CEG ou FS | 7 | 6 | 0,27% |
| Loi Evin | 51 | 52 | 1,96% |
| Invalides | 94 | 93 | 3,61% |
| Total Maintiens de droit - Contrat facultatif | 2 607 | 2 668 | 100,00% |

2. Cotisations et fonds de solidarité

Les cotisations HT s'établissent à 2 171 143 € pour le contrat obligatoire (+0% par rapport à 2021) et à 1 301 851€ pour le contrat facultatif (-1,7% par rapport à 2021). Au total, le chiffre d'affaires de survenance 2022 diminue de -0,6 % (22 565€).

Les cotisations du contrat obligatoire restent stables malgré la baisse des effectifs vue à fin décembre (effet CDD non reconduits).

Les cotisations du contrat facultatif diminuent suite à un nombre de décès supérieur à celui des nouveaux retraités.

| Cotisations en € | Exercice 2022 | Exercice 2021 | Evo N/N-1 | |
|--|------------------|------------------|----------------|--------------|
| | | | En € | En % |
| Contrat obligatoire - Membres participants | 649 062 | 647 997 | 1 065 | 0,2% |
| Contrat obligatoire - Entreprises | 1 522 081 | 1 523 366 | -1 285 | -0,1% |
| Total Actifs - Contrat obligatoire | 2 171 143 | 2 171 363 | -220 | 0,0% |
| Contrat facultatif - Membres participants - N | 782 228 | 791 066 | -8 838 | -1,1% |
| Contrat facultatif - Membres participants - N-1 | | | 0 | |
| Contrat facultatif - Entreprises - N | 352 589 | 373 909 | -21 320 | -5,7% |
| Contrat facultatif - Entreprises - N-1 | | | 0 | |
| Contrat facultatif - Fonds de solidarité | 167 034 | 159 221 | 7 813 | 4,9% |
| Total Maintiens de droit - Contrat facultatif | 1 301 851 | 1 324 196 | -22 345 | -1,7% |
| Total Contrat obligatoire et Contrat facultatif | 3 472 994 | 3 495 559 | -22 565 | -0,6% |

Le fonds de solidarité bénéficie d'un apport de cotisations de 232 851€, d'un prélèvement de 167 034€ (1 034 bénéficiaires) et s'établit à 2 702 113€ (en hausse 65 816€). Les cotisations au Fonds de Solidarité sont indexées sur le Plafond Mensuel de la Sécurité Sociale (PMSS) et sont soumises à Taxe de Solidarité Additionnelle depuis le 01/10/2011.

| Fonds de solidarité en € | Exercice 2022 | Exercice 2021 | evo N/N-1 | |
|--|------------------|------------------|---------------|--------------|
| | | | en € | en % |
| | 2 636 297 | 2 561 222 | 75 075 | 2,93% |
| Cotisations FS Entreprises | 99 052 | 98 720 | 332 | 0,34% |
| Cotisations FS Actifs | 99 052 | 98 720 | 332 | 0,34% |
| Cotisations FS retraités avant 2009 et Maintiens de droits | 34 747 | 36 857 | -2 110 | -5,72% |
| Allègement FS retraités | -167 034 | -159 221 | -7 813 | 4,91% |
| | 2 702 113 | 2 636 297 | 65 816 | 2,50% |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Evolution du Fonds de solidarité | 65 816 | 75 075 |
|---|---------------|---------------|

3. Prestations et frais payés

Les prestations réglées par la Mutuelle sont en hausse (2,9% des montants réglés sur l'ensemble des contrats). Les frais iGestion représentent le montant facturé par Cegedim pour son intervention comme délégué de service (liquidateur des prestations). Les coûts de gestion facturés par iGestion sont de 2,26% des cotisations.

| Prestations et frais en € | Exercice 2022 | Exercice 2021 | Evo N/N-1 | |
|---|------------------|------------------|---------------|-------------|
| | | | En € | En % |
| Prestations CO | 1 939 072 | 1 890 425 | 48 647 | 2,6% |
| Taxe médecins traitants CO | 18 954 | 18 950 | 4 | 0,0% |
| Frais de gestion igestion | 49 104 | 48 570 | 533 | 1,1% |
| Taxe covid | 29 264 | 59 515 | -30 251 | -50,8% |
| Contrat obligatoire | 2 036 394 | 2 017 461 | 18 934 | 0,9% |
| Prestations CF | 1 136 603 | 1 048 076 | 88 527 | 8,4% |
| Taxe médecins traitants CF | 9 356 | 9 615 | -259 | -2,7% |
| Frais de gestion igestion | 29 443 | 29 621 | -177 | -0,6% |
| Taxe covid | 17 154 | 32 996 | -15 842 | -48,0% |
| Contrat facultatif | 1 192 556 | 1 120 307 | 72 248 | 6,4% |
| Total prestations et frais payés | 3 228 950 | 3 137 768 | 91 182 | 2,9% |

En 2022, les provisions pour sinistres à payer ont diminué de 61 775€. Cela s'explique principalement par la suppression du provisionnement de la contribution COVID (46k€)

| En € | Exercice 2022 | Exercice 2021 |
|------------------|----------------|-----------------|
| Ouverture | 303 418 | 429 766 |
| Clôture | 241 643 | 303 418 |
| Evolution | -61 775 | -126 348 |

4. Ratios 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% |
| <i>Cotisations HT Contrat obligatoire</i> | 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% |
| <i>Prestations payées au 31/12/N</i> | 1 798 314 | 1 730 234 | 68 080 | 3,9% |
| <i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i> | | | | |
| <i>Provision pour prest. à payer N+1</i> | 152 414 | 180 000 | -27 586 | -15,3% |
| <i>Provision pour Contribution Covid à payer N+1</i> | | | 0 | |
| <i>Boni/mali sur prestations</i> | | | | |
| 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% |
| <i>Cotisations HT Contrat facultatif</i> | 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% |
| <i>Prestations payées au 31/12/N</i> | 1 074 078 | 1 009 666 | 64 412 | 6,4% |
| <i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i> | | | | |
| <i>Provision pour prest. à payer N+1</i> | 89 229 | 77 000 | 12 229 | 15,9% |
| <i>Provision pour Contribution Covid à payer N+1</i> | | | | |
| <i>Boni/mali sur prestations</i> | | | | |
| 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% |
| <i>Cotisations HT totales</i> | 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% |
| <i>Prestations payées au 31/12/N</i> | 2 872 392 | 2 739 900 | 132 492 | 4,8% |
| <i>Prestations payées pour en N+1 pour N</i> | | | | |
| <i>Provision pour prest. à payer</i> | 241 643 | 257 000 | -15 357 | -6,0% |
| <i>Provision pour Contribution Covid à payer N-1</i> | 0 | 0 | | |
| P/C Global | 99,6% | 97,5% | | |
| Marge Technique Totale | 12 025 | 75 527 | -63 503 | -84,08% |

5. 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% |

6. Autres produits techniques et provisions pour participation aux excédents

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.

Les cotisations relatives au fonds de solidarité, nettes des allègements de cotisation au profit des anciens salariés, sont enregistrées en « autres produits techniques », ce qui correspond à la part des cotisations mises en réserve pour les nouveaux retraités partis à compter du 1^{er} janvier 2009.

En contrepartie, la provision pour participation aux excédents a été dotée du même montant. Elle s'établit à 2 636 297€.

| Provision pour participation aux excédents | En € |
|---|------------------|
| dotation initiale employeurs | 800 000 |
| dotation 2010 | 283 132 |
| dotation 2011 | 248 601 |
| dotation 2012 | 235 372 |
| dotation 2013 | 185 500 |
| dotation 2014 | 153 866 |
| dotation 2015 | 137 463 |
| dotation 2016 | 124 340 |
| dotation 2017 | 113 186 |
| dotation 2018 | 102 015 |
| dotation 2019 | 96 553 |
| dotation 2020 | 81 194 |
| dotation 2021 | 75 075 |
| dotation 2022 | 65 816 |
| total | 2 702 113 |

7. Placement et produits financiers

Le portefeuille correspondant au fonds de la Mutuelle et au fond de Solidarité est majoritairement investi en produits de taux (82%) et le solde en OPCVM monétaire (13%) et OPCVM actions (5%).

8. Autres charges techniques

Elles s'établissent à 158 813€ en 2022 contre 160 337€ en 2021.

| En € | 2022 | 2021 | 2022/2021 |
|--|----------------|----------------|------------------|
| Autres charges externes | 51 422 | 48 182 | 3 240 |
| Impôts et taxes et versements assimilés | 117 | 1 034 | -917 |
| Autres charges de gestion courante | 34 528 | 35 674 | -1 146 |
| Dotation aux amortissements | 74 772 | 74 772 | 0 |
| Variation de la dotation aux clients douteux | 0 | 0 | 0 |
| Provision pour dépréciation | -2 026 | 675 | -2 702 |
| total charges techniques | 158 813 | 160 337 | -1 524 |

9. Résultat de l'exercice

L'exercice 2022 dégage un résultat de -100 039€ après IS contre 43 798€ en 2021.

Le résultat fiscal étant négatif, il n'y a pas d'IS sur l'exercice.

L'écart s'explique principalement :

- Par l'augmentation des prestations pour un montant de prestations pour un montant de 91k€ ;
- Par l'ajustement du cout de Mutuaide de 12k€ ;
- Par l'amortissement de la mise à disposition du réseau Sévéane pour un montant de 75k€.

C. Analyse du bilan et de la situation financière

1. Fonds propres et proposition d'affectation du résultat

Les fonds propres de la Mutuelle s'établissent à 10 245 538€ en 2022 contre 10 345 575€ en 2021, soit une diminution de 0,10%.

| En € | Exercice 2022 | Exercice 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Fonds d'établissement constitué | 228 600 | 228 600 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 2 360 771 | 2 360 771 |
| Réserve d'Entraide et de Solidarité du contrat facultatif | 1 523 550 | 1 523 550 |
| Réserve de solvabilité (fiscale) | 891 515 | 891 515 |
| Réserve libre contrat obligatoire | 3 904 613 | 3 860 814 |
| Réserve libre contrat facultatif | 1 412 276 | 1 412 276 |
| Report à nouveau | 24 252 | 24 252 |
| Résultat de l'exercice après IS | -100 039 | 43 798 |
| Total | 10 245 538 | 10 345 575 |

Etant donné que le résultat est une perte, le calcul de l'IS n'a pas lieu.

Proposition d'affectation du résultat : - 100 039€ (perte)

Article 47 des statuts (L212-1 du code de la mutualité):

Dotations maximales des réserves contractuelles = 3/4 de la charge des sinistres de l'année précédente.

| | |
|---|-----------|
| La charge de prestations de l'année précédente | 3 137 768 |
| 75% de la charge de prestations de l'année précédente | 2 353 326 |
| Montant des réserves statutaires au 31/12/2022 | 2 360 771 |

Reste à doter pour la réserve contractuelle **0**

Affectation du résultat

| | |
|--|----------|
| Résultat 2022 | -100 039 |
| Réserves statutaires ou contractuelles | 0 |

Reste à affecter le résultat selon taux marge -100 039

Contribution du contrat obligatoire et du contrat facultatif à la marge technique 2022 :

Résultat CO : 59 177€ soit 492,14 % du résultat technique

Résultat CF : -47 153€ soit -392,14 % du résultat technique

Le solde peut être affecté aux réserves facultatives en fonction de la contribution de chacun des contrats au résultat technique. Etant donné que le résultat du contrat facultatif est négatif, la totalité du résultat sera affecté à celui-ci. En conséquence, le résultat négatif de -100 039€ sera affecté en totalité sur la réserve facultative.

2. Placements

| En € | Valeur brute inscrite au bilan | Valeur nette | Valeur de réalisation | Plus et moins valeurs latentes | |
|---|--------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------|
| | | | | En € | En % |
| Actions et parts d'autres OPCVM | | | | | |
| EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987 | 444 560 | 444 560 | 721 912 | 277 352 | 62,4% |
| GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400 | 123 105 | 123 105 | 124 344 | 1 239 | 1,0% |
| GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919 | 106 211 | 106 211 | 124 073 | 17 862 | 16,8% |
| GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355 | 843 979 | 843 979 | 835 379 | -8 599 | -1,0% |
| Sous-total | 1 517 855 | 1 517 855 | 1 805 708 | 287 853 | 19,0% |
| Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe | | | | | |
| GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837 | 2 013 719 | 2 013 719 | 2 143 952 | 130 234 | 6,5% |
| GROUPAMA ULT SH TER BD G FCP3D - FR0012599637 | 4 935 207 | 4 935 207 | 4 908 541 | -26 666 | -0,5% |
| GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085 | 426 516 | 426 516 | 483 511 | 56 995 | 13,4% |
| GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077 | 594 537 | 594 537 | 626 128 | 31 591 | 5,3% |
| GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467 | 3 422 501 | 3 422 501 | 3 026 997 | -395 503 | -11,6% |
| Sous-total | 11 392 480 | 11 392 480 | 11 189 130 | -203 350 | -1,8% |
| TOTAL | 12 910 335 | 12 910 335 | 12 994 838 | 84 503 | 0,7% |

Pour information - Disponibilités

| | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|
| BNP PARIBAS - Comptes bancaires de dépôts à vue | 186 870 | 186 870 | 186 870 |
| CACEIS - Comptes bancaires de dépôts à vue | 200 409 | 200 409 | 200 409 |

La valeur de réalisation des placements de la Mutuelle diminue entre 2021 et 2022 et passe de 13 625 048€ à 12 994 838€.

La poche actions et obligations convertibles ressort en plus-value latente de 287 853€. La poche des produits de taux dégage une moins-value latente de -203 350€, consécutivement à la remontée rapide des taux d'intérêt du marché obligataire.

Globalement les plus-values latentes s'établissent à hauteur de 84 503€. Pour mémoire les plus-values 2021 ressortaient à 714 714€.

La stratégie de gestion des actifs de la Mutuelle vise à préserver ces actifs au travers d'une gestion « en bon père de famille ». En conséquence, les investissements en produits de taux (obligations et assimilés) et en OPCVM de trésorerie sont privilégiés mais en fonction des opportunités de marché permettant de capter de

la rentabilité, des investissements en OPCVM « actions » sont réalisables, sans qu'ils puissent excéder 10% du total des actifs gérés.

En ce sens, un mandat de gestion a été signé entre la Mutuelle Interentreprises Gan et Groupama Asset Management, liberté étant laissée aux gérants des fonds de mettre en place une allocation tactique au mieux des intérêts de la Mutuelle.

Le conseil d'administration a approuvé cette stratégie financière.

La gestion tactique de Groupama Asset Management, c'est-à-dire la diminution de la durée des placements obligataires dans une perspective de remontée des taux, s'est montrée efficace en limitant la moins-value à 1,8% du portefeuille obligataire.

D. 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 GG Vie et la MIG est à finaliser sous l'angle de l'intégration possible dans le Groupe TVA de Groupama.

E. Autres informations

1. Entreprises souscriptrices

Les contrats de la Mutuelle Interentreprises du Gan sont souscrits par :

- Gan Assurances
- Gan Prévoyance
- Gan Patrimoine
- Groupama Gan Vie
- Société Française de Protection Juridique
- Amaline Assurances.

2. Conventions passées avec d'autres organismes

2.1 Convention CETIP

Sous la marque iGestion, la gestion des prestations de la Mutuelle Interentreprises du Gan est déléguée au Cetip, filiale de Cegedim.

2.2. Convention avec les entreprises souscriptrices des contrats

Les frais de fonctionnement de la Mutuelle (personnel, logistique, informatique, téléphonie) sont refacturés à la Mutuelle par Groupama Gan Vie pour l'exercice 2022.

3. Mandats et fonctions des administrateurs au 31 décembre 2022

| ADMINISTRATEURS | FONCTIONS | AUTRES MANDATS |
|-----------------------|--|--|
| Nicolas BOUCQUEY | Membre Honoraire Représentant des entreprises adhérentes Président | Aucun |
| Françoise VUIDEPOT | Membre Participant Vice-Présidente | Aucun |
| Olivier RIEY | Membre Honoraire Représentant des entreprises adhérentes Trésorier | Conseiller CPP Alliance Pro |
| Julien THOURAUD | Membre Honoraire Représentant des entreprises adhérentes Trésorier adjoint | Aucun |
| Laurent MERLEN | Membre Participant Secrétaire | Aucun |
| Jean-Pierre DARRY | Membre Honoraire Représentant des entreprises adhérentes Secrétaire adjoint | Administrateur de APECITA et de l'ADSA |
| Marc BERNSTEIN | Membre participant | Aucun |
| Jean-François BESNARD | Membre Participant | Administrateur de l'ASARPA & de ADSA |
| Brigitte GEORGE | Membre Participant | Aucun |
| Jean-François BERTON | Membre Participant | Aucun |
| Marie Claude GALLION | Membre Participant | Aucun |

| | | |
|---------------|--------------------|-------|
| Nadine TEOULE | Membre Participant | Aucun |
|---------------|--------------------|-------|

4. Sommes versées aux administrateurs en 2022

Des remboursements de frais de déplacement et de repas ont été versés pour un montant de 788€ à des administrateurs non-salariés.

Les frais de déplacements des administrateurs et des représentants des CSE salariés des entreprises souscriptrices des contrats sont payés par celles-ci.

5. La rémunération du dirigeant opérationnel

La Mutuelle Interentreprises du Gan ne compte pas dans ses rangs de dirigeants salariés. Aucune rémunération n'a donc été versée dans ce cadre, conformément aux articles L. 114-7 et L. 211-14 du Code de la Mutualité.