# RAPPORT DE SOLVABILITE 2020

## MUTUELLE INTERENTREPRISES DU GAN

# 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.

| | **Au 31/12/2020** |
|---|---|
| Calcul par rapport aux cotisations :<br>18% des cotisations | 626 |
| Calcul par rapport aux prestations :<br>26% de la moyenne annuelle des prestations sur 3 ans | 798 |
| Montant réglementaire de la marge (a) | 798 |
| Fonds d'établissement constitué | 229 |
| Réserves non engagées | 9 786 |
| RAN | 24 |
| Résultat de l'exercice | 262 |
| Montant de la marge constituée (b) | 10 301 |
| Taux de couverture (b)/(a) | 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.

| | **Au 31/12/2020** |
|---|---|
| Tiers de l'exigence minimale<br>de l'exigence de marge de solvabilité | 266 |
| Minimum absolu | 1 900 |
| Fonds de garantie | 1 900 |
| Fonds d'établissement constitué | 229 |
| Réserves non engagées | 9 786 |
| RAN | 24 |
| Résultat de l'exercice | 262 |
| Fonds de garantie constitué | 10 301 |

## 2. Provisions techniques :2 991 K€

| en k€ | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Provisions pour prestations à payer au 31/12/N (dont contribution Covid pour 139 k€) | 430 | 305 |
| Provisions pour participation aux excédents et ristournes | 2 561 | 2 480 |
| Provisions pour risque d'exigibilité | 0 | 0 |
| **Total** | **2 991** | **2 785** |

### 2.1 Provision pour prestations à payer : 430 K€

| **PSAP** | **2020** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|---|
| Ouverture | 305 | 403 | 321 |
| Clôture (dont contribution Covid pour 139 k€) | 430 | 305 | 403 |
| **Evolution** | 125 | -98 | 82 |

La contribution pour prestations à payer tient compte de la contribution Covid pour 139 k€

### 2.2 Provision pour participation aux excédents et ristournes : 2 562 K€

**en K€**

| | **2020** | **2019** |
|---|---|---|
| **Provisions pour participation aux excédents et ristournes (ouverture)** | **2 480** | **2 384** |
| Cotisations FS - Entreprises | 97 | 98 |
| Cotisations FS - Actifs | 97 | 98 |
| Cotisations FS - Maintiens de droit | 38 | 40 |
| Allègement FS - Retraités | -151 | -140 |
| **Provisions pour participation aux excédents et ristournes (clôture)** | 2 561 | 2 480 |

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 : 12 958 K€

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

Le montant des placements de la Mutuelle évolue de 12 664 k€ en 2019 à 12 958 k€ fin 2020.

Les plus-values latentes s'élèvent à 600 K€.

**Détail des placements au 31/12/2020 en K€**

| | Valeur brute au bilan | Valeur nette fin 2020 | Valeur de réalisation | Plus et moins values latentes | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Actions et parts d'autres OPCVM*** | | | | **En €** | **En %** |
| EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987 | 472 | 472 | 751 | 279 | 59,1 % |
| GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400 | 123 | 123 | 143 | 20 | 16,3 % |
| GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919 | 126 | 126 | 136 | 10 | 7,9 % |
| GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355 | 843 | 843 | 839 | -4 | -0,5 % |
| ***Sous-total*** | ***1 565*** | ***1 565*** | ***1 869*** | ***305*** | ***19,4 %*** |
| ***Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe*** | | | | | |
| GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837 | 2 014 | 2 014 | 2 261 | 247 | 12,3 % |
| GROUPAMA Cash equivalent - FR0012599637 | 4 935 | 4 935 | 4 931 | -4 | -0,1 % |
| GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085 | 427 | 427 | 563 | 136 | 31,9 % |
| GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077 | 595 | 595 | 726 | 131 | 22,0 % |
| GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467 | 3 423 | 3 423 | 3 207 | -216 | -6,3 % |
| ***Sous-total*** | ***11 393*** | ***11 393*** | ***11 689*** | ***296*** | ***2,6 %*** |
| ***TOTAL*** | ***12 958*** | ***12 958*** | ***13 558*** | ***600*** | ***4,6 %*** |

**Pour information - Disponibilités**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Comptes bancaires de dépôts à vue | **438** | **438** | **438** |

## 4. Analyse des résultats

### 4.1 P/C

Le P/C total s'établit à 91,1% soit une amélioration par rapport à 2019 (P/C 2019 de 92,7%). Cette baisse est principalement due au confinement. Il convient de noter une baisse beaucoup plus sensible des prestations sur le contrat facultatif que sur le contrat obligatoire et une diminution des cotisations sur le contrat obligatoire.

La marge technique totale 2020 s'élève à 282 K€ (239 K€ en 2019).

P/C par exercice de survenance (montants en k€)

| | exercice 2020 | exercice 2019 | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | En valeur | En % |
| Total cotisations CO nettes de frais | 1 914 | 2 007 | -93 | -4,6% |
| *Cotisations HT Contrat obligatoire* | *2 142* | *2 228* | *-86* | *-3,8%* |
| *- frais iGestion* | *-57* | *-56* | *-1* | *2,1%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | *-171* | *-165* | *-6* | *4,0%* |
| Prestations Contrat obligatoire | 1 767 | 1 772 | -5 | -0,3% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *1 495* | *1 585* | *-90* | *-5,7%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *187* | | |
| *Provision pour prest. à payer N-1* | *186* | *195* | *-1* | *-0,4%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *86* | | *86* | |
| **P/C Contrat obligatoire** | **92,3%** | **88,3%** | | |
| Marge Technique Contrat obligatoire | 147 | 235 | -88 | -37,3% |
| Total cotisations CF nettes de frais | 1 254 | 1 261 | -7 | -0,5% |
| *Cotisations HT Contrat facultatif* | *1 334* | *1 341* | *-7* | *-0,5%* |
| *- frais iGestion* | -20 | *-21* | *1* | *-6,0%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | -60 | *-59* | *-1* | *2,1%* |
| Prestations Contrat facultatif | 1 120 | 1 257 | -137 | -10,9% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *970* | *1 160* | *-190* | *-16,4%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *97* | | |
| *Provision pour prest. à payer N-1* | *97* | *102* | *-260* | *-0,3%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *53* | | *53* | |
| **P/C Contrat facultatif** | **89,3%** | **99,7%** | | |
| Marge Technique Contrat facultatif | 134 | 4 | 131 | 3 719,6% |
| Total cotisations totales nettes de frais | 3 169 | 3 268 | - 99 | -3,0% |
| *Cotisations HT totales* | *3 477* | *3 569* | *-92* | *-2,6%* |
| *- frais iGestion* | *-77* | *-77* | *0* | *-0,1%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | *-231* | *-223* | *-8* | *3,5%* |
| Prestations totales | 2 887 | 3 030 | -143 | -4,7% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *2 465* | *2 746* | *-281* | *-5,2%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *284* | | |
| *Provision pour prest. à payer* | *283* | *305* | *-1* | *-0,4%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *139* | | *139* | |
| **P/C Global** | **91,1%** | **92,7%** | | |
| Marge Technique Totale | 282 | 239 | 43 | 17,98% |

### 4.2 Répartition de la consommation médicale par poste de prestation

Pour le contrat obligatoire, les prestations survenues en 2020 vues à fin février 2021 baissent de 5% par rapport à l'année précédente. Les principales diminutions en euros s'observent sur les postes implant et prothèses dentaires (- 38 k€), optiques (-16 k€) et médecines douces + diététicien (-13 k€).

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Orthodontie | 98 | 6,13% | 105 | 6,19% | -7 | -6,46% |
| Implant et prothèses dentaires | 305 | 19,08% | 343 | 20,30% | -38 | -11,12% |
| Auxiliaires médicaux | 25 | 1,55% | 28 | 1,66% | -3 | -11,64% |
| Pharmacie remboursée | 82 | 5,15% | 94 | 5,54% | -12 | -12,11% |
| Optique et lentilles NR SS | 568 | 35,59% | 585 | 34,62% | -17 | -2,82% |
| Appareillage | 53 | 3,34% | 46 | 2,73% | 7 | 15,58% |
| Médecines douces + diététiciens | 185 | 11,55% | 198 | 11,72% | -13 | -6,82% |
| Hospitalisation et actes chirurgicaux | 55 | 3,41% | 55 | 3,24% | 0 | -0,46% |
| Autres postes | 234 | 14,60% | 236 | 13,99% | -2 | -0,85% |
| **TOTAL** | **1 605** | **100,00%** | **1 690** | **100,00%** | **-85** | **-5%** |

Pour le contrat facultatif, les prestations survenues en 2020 vues à fin février 2021 diminuent de 18,57% par rapport à l'année précédente.
En valeur, deux postes expliquent cette baisse : les implants dentaires (-145 k€), l'hôpital et chirurgie (- 120 k€). Cette baisse est due au confinement.

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Orthodontie | 2 | 0,25% | 1 | 0,10% | 1 | 107,73% |
| Implant et prothèses dentaires | 184 | 18,80% | 329 | 27,16% | -145 | -44,15% |
| Auxiliaires médicaux | 23 | 2,39% | 22 | 1,82% | 1 | 5,76% |
| Pharmacie remboursée | 92 | 9,38% | 85 | 7,00% | 7 | 8,06% |
| Optique et lentilles NR SS | 263 | 26,89% | 209 | 17,23% | 54 | 25,95% |
| Appareillage | 113 | 11,49% | 107 | 8,82% | 6 | 5,19% |
| Médecines douces + diététiciens | 53 | 5,42% | 61 | 5,04% | -8 | -13,15% |
| Hospitalisation et actes chirurgicaux | 150 | 15,34% | 270 | 22,25% | -120 | -44,35% |
| Autres postes | 107 | 10,85% | 128 | 10,58% | -21 | -16,51% |
| **TOTAL** | **988** | **100,00%** | **1 214** | **100,00%** | **-225** | **-18,57%** |

**Contrat Obligatoire**
(Prestations réglées au 31/12/2020 vues à fin février N+1)

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Honoraires médicaux | 149 | 9,34% | 179 | 10,59% | -30 | -16,62% |
| Actes chirurgicaux | 2 | 0,15% | 3 | 0,16% | -1 | -9,92% |
| Radiologie | 1 | 0,05% | 1 | 0,03% | | |
| Analyses | | 0,01% | | 0,01% | | |
| Soins dentaires | 3 | 0,17% | 2 | 0,14% | 1 | 11,83% |
| Prothèses dentaires | 196 | 12,26% | 290 | 17,18% | -94 | -32,52% |
| Orthodontie | 98 | 6,13% | 105 | 6,19% | -7 | -6,46% |
| Parodontologie | 40 | 2,51% | 20 | 1,17% | 20 | 102,09% |
| Implant dentaire | 106 | 6,65% | 50 | 2,98% | 56 | 111,28% |
| Auxiliaires médicaux | 25 | 1,55% | 28 | 1,66% | -3 | -11,64% |
| Pharmacie 65% | | 0,01% | | 0,01% | | |
| Pharmacie 35% | | | | | | |
| Pharmacie 30% | 47 | 2,93% | 64 | 3,77% | -17 | -26,60% |
| Pharmacie 15% | 34 | 2,14% | 28 | 1,68% | 6 | 19,87% |
| Pharmacie  Vaccin | 1 | 0,08% | 1 | 0,08% | | |
| Sevrage tabagique | | 0,01% | | 0,02% | | |
| Contraception | 1 | 0,08% | 1 | 0,06% | | |
| Optique | 466 | 29,17% | 472 | 27,93% | -6 | -1,26% |
| Lentilles NR SS | 103 | 6,42% | 113 | 6,69% | -10 | -9,32% |
| Kératotomie | 8 | 0,51% | 1 | 0,04% | 7 | 1250,00% |
| Appareillage | 53 | 3,34% | 46 | 2,73% | 7 | 15,58% |
| Hospitalisation | 2 | 0,10% | 4 | 0,25% | -2 | -61,85% |
| Forfait hospitalier | | | | | | |
| Chambre particulière | 49 | 3,07% | 47 | 2,76% | 2 | 5,18% |
| Lit accompagnant | 1 | 0,09% | 1 | 0,07% | | |
| Transport | | 0,01% | | 0,00% | | |
| Cures | 2 | 0,14% | 7 | 0,39% | -4 | -65,96% |
| Médecines douces | 177 | 11,09% | 189 | 11,19% | -12 | -6,31% |
| Psychologues | 18 | 1,16% | 22 | 1,29% | -3 | -15,49% |
| Régul | 7 | 0,48% | | | 7 | |
| Psychomotriciens | 6 | 0,38% | 7 | 0,39% | -1 | -8,04% |
| Diététiciens | 7 | 0,47% | 9 | 0,54% | -2 | -17,45% |
| **TOTAL** | **1 605** | **100,00%** | **1 690** | **100,00%** | **-85** | **-5%** |

**Contrat Facultatif**

(Prestations réglées au 31/12/2020 vues à fin février N+1)

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **En valeur** | **En %** | **En valeur** | **En %** | **En valeur** | **En %** |
| Honoraires médicaux | 68 | 6,99% | 78 | 6,43% | -10 | -12,28% |
| Actes chirurgicaux | 4 | 0,36% | 28 | 2,30% | -24 | -87,44% |
| Radiologie | 3 | 0,26% | 12 | 0,95% | -9 | -78,26% |
| Analyses | 2 | 0,20% | 2 | 0,16% | | |
| Soins dentaires | 1 | 0,06% | 2 | 0,13% | -1 | -63,50% |
| Prothèses dentaires | 119 | 12,15% | 284 | 23,43% | -165 | -58,15% |
| Orthodontie | 2 | 0,25% | 1 | 0,10% | 1 | 107,73% |
| Parodontologie | 20 | 2,06% | 11 | 0,87% | 9 | 89,90% |
| Implant dentaire | 65 | 6,59% | 44 | 3,61% | 21 | 47,48% |
| Auxiliaires médicaux | 23 | 2,39% | 22 | 1,82% | 1 | 5,76% |
| Pharmacie 65% | 7 | 0,67% | 6 | 0,53% | 1 | 2,44% |
| Pharmacie 30% | 45 | 4,62% | 53 | 4,36% | -8 | -14,34% |
| Pharmacie 15% | 40 | 4,05% | 25 | 2,08% | 14 | 56,95% |
| Pharmacie  Vaccin | | 0,03% | | 0,04% | | |
| Contraception | | 0,00% | | 0,00% | | -100,00% |
| Optique | 254 | 25,95% | 197 | 16,20% | 58 | 29,31% |
| Lentilles NR SS | 9 | 0,94% | 13 | 1,03% | -3 | -26,57% |
| Kératotomie | | 0,01% | | 0,00% | | |
| Appareillage | 113 | 11,49% | 107 | 8,82% | 6 | 5,19% |
| Hospitalisation | 18 | 1,84% | 27 | 2,23% | -9 | -33,51% |
| Forfait hospitalier | 9 | 0,94% | 14 | 1,14% | -5 | -33,91% |
| Chambre particulière | 120 | 12,20% | 200 | 16,51% | -8 | -40,34% |
| Lit accompagnant | | 0,01% | 1 | 0,07% | -1 | -90,48% |
| Transport | | 0,03% | | 0,03% | | |
| Cures | 4 | 0,45% | 25 | 2,03% | -20 | -82,00% |
| Médecines douces | 52 | 5,28% | 60 | 4,92% | -8 | -13,45% |
| Psychologues | | 0,04% | | 0,01% | | % |
| Régul | 9 | 0,00% | 1 | 0,08% | -8 | 853,51% |
| Psychomotriciens | | 0,03% | | 0,02% | | |
| Diététiciens | 1 | 0,14% | 1 | 0,12% | | -0,29% |
| **TOTAL** | **988** | **100,00%** | **1 214** | **100,00%** | **-225** | **-18,57%** |

## 5. Perspectives

L'année 2020 a été marquée par l'impact de la pandémie et des mesures sanitaires l'ayant accompagnée (confinements) notamment sur le niveau des prestations même si l'impact est moins sensible sur le contrat obligatoire que sur le contrat facultatif avec un vrai phénomène de rattrapage constaté au cours du second semestre.

A ce stade il est assez difficile d'anticiper les impacts de la pandémie en 2021, il n'en demeure pas moins qu'eu égard au déploiement d'une vaccination massive nous devrions retrouver un niveau de prestations plus en phase avec celui d'une année normale voire même assister à un phénomène de rattrapage déjà constaté au cours du second semestre 2020 principalement en dentaire, en optique et en hospitalisation.

L'année 2021 sera aussi marquée par 2 grandes nouveautés concernant la mutuelle ; l'accès au Réseau Sévéane pour l'ensemble des actifs et la mise en place des garanties d'assistance pour les actifs et les retraités.

# RAPPORT DE SOLVABILITE 2020

## MUTUELLE INTERENTREPRISES DU GAN

# 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.

| | **Au 31/12/2020** |
|---|---|
| Calcul par rapport aux cotisations :<br>18% des cotisations | 626 |
| Calcul par rapport aux prestations :<br>26% de la moyenne annuelle des prestations sur 3 ans | 798 |
| Montant réglementaire de la marge (a) | 798 |
| Fonds d'établissement constitué | 229 |
| Réserves non engagées | 9 786 |
| RAN | 24 |
| Résultat de l'exercice | 262 |
| Montant de la marge constituée (b) | 10 301 |
| Taux de couverture (b)/(a) | 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.

| | **Au 31/12/2020** |
|---|---|
| Tiers de l'exigence minimale<br>de l'exigence de marge de solvabilité | 266 |
| Minimum absolu | 1 900 |
| Fonds de garantie | 1 900 |
| Fonds d'établissement constitué | 229 |
| Réserves non engagées | 9 786 |
| RAN | 24 |
| Résultat de l'exercice | 262 |
| Fonds de garantie constitué | 10 301 |

## 2. Provisions techniques :2 991 K€

| en k€ | 2020 | 2019 |
|---|---|---|
| Provisions pour prestations à payer au 31/12/N (dont contribution Covid pour 139 k€) | 430 | 305 |
| Provisions pour participation aux excédents et ristournes | 2 561 | 2 480 |
| Provisions pour risque d'exigibilité | 0 | 0 |
| **Total** | **2 991** | **2 785** |

### 2.1 Provision pour prestations à payer : 430 K€

| **PSAP** | **2020** | **2019** | **2018** |
|---|---|---|---|
| Ouverture | 305 | 403 | 321 |
| Clôture (dont contribution Covid pour 139 k€) | 430 | 305 | 403 |
| **Evolution** | 125 | -98 | 82 |

La contribution pour prestations à payer tient compte de la contribution Covid pour 139 k€

### 2.2 Provision pour participation aux excédents et ristournes : 2 562 K€

**en K€**

| | **2020** | **2019** |
|---|---|---|
| **Provisions pour participation aux excédents et ristournes (ouverture)** | **2 480** | **2 384** |
| Cotisations FS - Entreprises | 97 | 98 |
| Cotisations FS - Actifs | 97 | 98 |
| Cotisations FS - Maintiens de droit | 38 | 40 |
| Allègement FS - Retraités | -151 | -140 |
| **Provisions pour participation aux excédents et ristournes (clôture)** | 2 561 | 2 480 |

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 : 12 958 K€

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

Le montant des placements de la Mutuelle évolue de 12 664 k€ en 2019 à 12 958 k€ fin 2020.

Les plus-values latentes s'élèvent à 600 K€.

**Détail des placements au 31/12/2020 en K€**

| | Valeur brute au bilan | Valeur nette fin 2020 | Valeur de réalisation | Plus et moins values latentes | |
|---|---|---|---|---|---|
| ***Actions et parts d'autres OPCVM*** | | | | **En €** | **En %** |
| EUR.CAP.DUR.I4DEC - FR0010013987 | 472 | 472 | 751 | 279 | 59,1 % |
| GROUP. CONVERT. G FCP 3 DEC - FR0010890400 | 123 | 123 | 143 | 20 | 16,3 % |
| GF TR AC EUR GDD D - LU0987164919 | 126 | 126 | 136 | 10 | 7,9 % |
| GROUP. ENTREPRISES - FR0010213355 | 843 | 843 | 839 | -4 | -0,5 % |
| ***Sous-total*** | ***1 565*** | ***1 565*** | ***1 869*** | ***305*** | ***19,4 %*** |
| ***Actions et parts d'OPCVM détenant exclusivement des titres à revenu fixe*** | | | | | |
| GROUP. CR.EURO CT I SI. 4DEC - FR0000171837 | 2 014 | 2 014 | 2 261 | 247 | 12,3 % |
| GROUPAMA Cash equivalent - FR0012599637 | 4 935 | 4 935 | 4 931 | -4 | -0,1 % |
| GR CREDIT EURO ISR - FR0010990085 | 427 | 427 | 563 | 136 | 31,9 % |
| GROUP. CREDIT EURO GC - FR0010990077 | 595 | 595 | 726 | 131 | 22,0 % |
| GROUP. CT EURO CT G SI 3DEC - FR0010890467 | 3 423 | 3 423 | 3 207 | -216 | -6,3 % |
| ***Sous-total*** | ***11 393*** | ***11 393*** | ***11 689*** | ***296*** | ***2,6 %*** |
| ***TOTAL*** | ***12 958*** | ***12 958*** | ***13 558*** | ***600*** | ***4,6 %*** |

**Pour information - Disponibilités**

| | | | |
|---|---|---|---|
| Comptes bancaires de dépôts à vue | **438** | **438** | **438** |

## 4. Analyse des résultats

### 4.1 P/C

Le P/C total s'établit à 91,1% soit une amélioration par rapport à 2019 (P/C 2019 de 92,7%). Cette baisse est principalement due au confinement. Il convient de noter une baisse beaucoup plus sensible des prestations sur le contrat facultatif que sur le contrat obligatoire et une diminution des cotisations sur le contrat obligatoire.

La marge technique totale 2020 s'élève à 282 K€ (239 K€ en 2019).

P/C par exercice de survenance (montants en k€)

| | exercice 2020 | exercice 2019 | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|
| | | | En valeur | En % |
| Total cotisations CO nettes de frais | 1 914 | 2 007 | -93 | -4,6% |
| *Cotisations HT Contrat obligatoire* | *2 142* | *2 228* | *-86* | *-3,8%* |
| *- frais iGestion* | *-57* | *-56* | *-1* | *2,1%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | *-171* | *-165* | *-6* | *4,0%* |
| Prestations Contrat obligatoire | 1 767 | 1 772 | -5 | -0,3% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *1 495* | *1 585* | *-90* | *-5,7%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *187* | | |
| *Provision pour prest. à payer N-1* | *186* | *195* | *-1* | *-0,4%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *86* | | *86* | |
| **P/C Contrat obligatoire** | **92,3%** | **88,3%** | | |
| Marge Technique Contrat obligatoire | 147 | 235 | -88 | -37,3% |
| Total cotisations CF nettes de frais | 1 254 | 1 261 | -7 | -0,5% |
| *Cotisations HT Contrat facultatif* | *1 334* | *1 341* | *-7* | *-0,5%* |
| *- frais iGestion* | -20 | *-21* | *1* | *-6,0%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | -60 | *-59* | *-1* | *2,1%* |
| Prestations Contrat facultatif | 1 120 | 1 257 | -137 | -10,9% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *970* | *1 160* | *-190* | *-16,4%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *97* | | |
| *Provision pour prest. à payer N-1* | *97* | *102* | *-260* | *-0,3%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *53* | | *53* | |
| **P/C Contrat facultatif** | **89,3%** | **99,7%** | | |
| Marge Technique Contrat facultatif | 134 | 4 | 131 | 3 719,6% |
| Total cotisations totales nettes de frais | 3 169 | 3 268 | - 99 | -3,0% |
| *Cotisations HT totales* | *3 477* | *3 569* | *-92* | *-2,6%* |
| *- frais iGestion* | *-77* | *-77* | *0* | *-0,1%* |
| *- frais de fonctionnement + Normasys* | *-231* | *-223* | *-8* | *3,5%* |
| Prestations totales | 2 887 | 3 030 | -143 | -4,7% |
| *Prestations payées au 31/12/N* | *2 465* | *2 746* | *-281* | *-5,2%* |
| *Prestations payées pour en N pour N-1* | | *284* | | |
| *Provision pour prest. à payer* | *283* | *305* | *-1* | *-0,4%* |
| *Provision pour Contribution Covid à payer N-1* | *139* | | *139* | |
| **P/C Global** | **91,1%** | **92,7%** | | |
| Marge Technique Totale | 282 | 239 | 43 | 17,98% |

### 4.2 Répartition de la consommation médicale par poste de prestation

Pour le contrat obligatoire, les prestations survenues en 2020 vues à fin février 2021 baissent de 5% par rapport à l'année précédente. Les principales diminutions en euros s'observent sur les postes implant et prothèses dentaires (- 38 k€), optiques (-16 k€) et médecines douces + diététicien (-13 k€).

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Orthodontie | 98 | 6,13% | 105 | 6,19% | -7 | -6,46% |
| Implant et prothèses dentaires | 305 | 19,08% | 343 | 20,30% | -38 | -11,12% |
| Auxiliaires médicaux | 25 | 1,55% | 28 | 1,66% | -3 | -11,64% |
| Pharmacie remboursée | 82 | 5,15% | 94 | 5,54% | -12 | -12,11% |
| Optique et lentilles NR SS | 568 | 35,59% | 585 | 34,62% | -17 | -2,82% |
| Appareillage | 53 | 3,34% | 46 | 2,73% | 7 | 15,58% |
| Médecines douces + diététiciens | 185 | 11,55% | 198 | 11,72% | -13 | -6,82% |
| Hospitalisation et actes chirurgicaux | 55 | 3,41% | 55 | 3,24% | 0 | -0,46% |
| Autres postes | 234 | 14,60% | 236 | 13,99% | -2 | -0,85% |
| **TOTAL** | **1 605** | **100,00%** | **1 690** | **100,00%** | **-85** | **-5%** |

Pour le contrat facultatif, les prestations survenues en 2020 vues à fin février 2021 diminuent de 18,57% par rapport à l'année précédente.
En valeur, deux postes expliquent cette baisse : les implants dentaires (-145 k€), l'hôpital et chirurgie (- 120 k€). Cette baisse est due au confinement.

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Orthodontie | 2 | 0,25% | 1 | 0,10% | 1 | 107,73% |
| Implant et prothèses dentaires | 184 | 18,80% | 329 | 27,16% | -145 | -44,15% |
| Auxiliaires médicaux | 23 | 2,39% | 22 | 1,82% | 1 | 5,76% |
| Pharmacie remboursée | 92 | 9,38% | 85 | 7,00% | 7 | 8,06% |
| Optique et lentilles NR SS | 263 | 26,89% | 209 | 17,23% | 54 | 25,95% |
| Appareillage | 113 | 11,49% | 107 | 8,82% | 6 | 5,19% |
| Médecines douces + diététiciens | 53 | 5,42% | 61 | 5,04% | -8 | -13,15% |
| Hospitalisation et actes chirurgicaux | 150 | 15,34% | 270 | 22,25% | -120 | -44,35% |
| Autres postes | 107 | 10,85% | 128 | 10,58% | -21 | -16,51% |
| **TOTAL** | **988** | **100,00%** | **1 214** | **100,00%** | **-225** | **-18,57%** |

**Contrat Obligatoire**
(Prestations réglées au 31/12/2020 vues à fin février N+1)

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | En valeur | En % | En valeur | En % | En valeur | En % |
| Honoraires médicaux | 149 | 9,34% | 179 | 10,59% | -30 | -16,62% |
| Actes chirurgicaux | 2 | 0,15% | 3 | 0,16% | -1 | -9,92% |
| Radiologie | 1 | 0,05% | 1 | 0,03% | | |
| Analyses | | 0,01% | | 0,01% | | |
| Soins dentaires | 3 | 0,17% | 2 | 0,14% | 1 | 11,83% |
| Prothèses dentaires | 196 | 12,26% | 290 | 17,18% | -94 | -32,52% |
| Orthodontie | 98 | 6,13% | 105 | 6,19% | -7 | -6,46% |
| Parodontologie | 40 | 2,51% | 20 | 1,17% | 20 | 102,09% |
| Implant dentaire | 106 | 6,65% | 50 | 2,98% | 56 | 111,28% |
| Auxiliaires médicaux | 25 | 1,55% | 28 | 1,66% | -3 | -11,64% |
| Pharmacie 65% | | 0,01% | | 0,01% | | |
| Pharmacie 35% | | | | | | |
| Pharmacie 30% | 47 | 2,93% | 64 | 3,77% | -17 | -26,60% |
| Pharmacie 15% | 34 | 2,14% | 28 | 1,68% | 6 | 19,87% |
| Pharmacie  Vaccin | 1 | 0,08% | 1 | 0,08% | | |
| Sevrage tabagique | | 0,01% | | 0,02% | | |
| Contraception | 1 | 0,08% | 1 | 0,06% | | |
| Optique | 466 | 29,17% | 472 | 27,93% | -6 | -1,26% |
| Lentilles NR SS | 103 | 6,42% | 113 | 6,69% | -10 | -9,32% |
| Kératotomie | 8 | 0,51% | 1 | 0,04% | 7 | 1250,00% |
| Appareillage | 53 | 3,34% | 46 | 2,73% | 7 | 15,58% |
| Hospitalisation | 2 | 0,10% | 4 | 0,25% | -2 | -61,85% |
| Forfait hospitalier | | | | | | |
| Chambre particulière | 49 | 3,07% | 47 | 2,76% | 2 | 5,18% |
| Lit accompagnant | 1 | 0,09% | 1 | 0,07% | | |
| Transport | | 0,01% | | 0,00% | | |
| Cures | 2 | 0,14% | 7 | 0,39% | -4 | -65,96% |
| Médecines douces | 177 | 11,09% | 189 | 11,19% | -12 | -6,31% |
| Psychologues | 18 | 1,16% | 22 | 1,29% | -3 | -15,49% |
| Régul | 7 | 0,48% | | | 7 | |
| Psychomotriciens | 6 | 0,38% | 7 | 0,39% | -1 | -8,04% |
| Diététiciens | 7 | 0,47% | 9 | 0,54% | -2 | -17,45% |
| **TOTAL** | **1 605** | **100,00%** | **1 690** | **100,00%** | **-85** | **-5%** |

**Contrat Facultatif**

(Prestations réglées au 31/12/2020 vues à fin février N+1)

| | Survenance 2020 | | Survenance 2019 | | Evo N/N-1 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **En valeur** | **En %** | **En valeur** | **En %** | **En valeur** | **En %** |
| Honoraires médicaux | 68 | 6,99% | 78 | 6,43% | -10 | -12,28% |
| Actes chirurgicaux | 4 | 0,36% | 28 | 2,30% | -24 | -87,44% |
| Radiologie | 3 | 0,26% | 12 | 0,95% | -9 | -78,26% |
| Analyses | 2 | 0,20% | 2 | 0,16% | | |
| Soins dentaires | 1 | 0,06% | 2 | 0,13% | -1 | -63,50% |
| Prothèses dentaires | 119 | 12,15% | 284 | 23,43% | -165 | -58,15% |
| Orthodontie | 2 | 0,25% | 1 | 0,10% | 1 | 107,73% |
| Parodontologie | 20 | 2,06% | 11 | 0,87% | 9 | 89,90% |
| Implant dentaire | 65 | 6,59% | 44 | 3,61% | 21 | 47,48% |
| Auxiliaires médicaux | 23 | 2,39% | 22 | 1,82% | 1 | 5,76% |
| Pharmacie 65% | 7 | 0,67% | 6 | 0,53% | 1 | 2,44% |
| Pharmacie 30% | 45 | 4,62% | 53 | 4,36% | -8 | -14,34% |
| Pharmacie 15% | 40 | 4,05% | 25 | 2,08% | 14 | 56,95% |
| Pharmacie  Vaccin | | 0,03% | | 0,04% | | |
| Contraception | | 0,00% | | 0,00% | | -100,00% |
| Optique | 254 | 25,95% | 197 | 16,20% | 58 | 29,31% |
| Lentilles NR SS | 9 | 0,94% | 13 | 1,03% | -3 | -26,57% |
| Kératotomie | | 0,01% | | 0,00% | | |
| Appareillage | 113 | 11,49% | 107 | 8,82% | 6 | 5,19% |
| Hospitalisation | 18 | 1,84% | 27 | 2,23% | -9 | -33,51% |
| Forfait hospitalier | 9 | 0,94% | 14 | 1,14% | -5 | -33,91% |
| Chambre particulière | 120 | 12,20% | 200 | 16,51% | -8 | -40,34% |
| Lit accompagnant | | 0,01% | 1 | 0,07% | -1 | -90,48% |
| Transport | | 0,03% | | 0,03% | | |
| Cures | 4 | 0,45% | 25 | 2,03% | -20 | -82,00% |
| Médecines douces | 52 | 5,28% | 60 | 4,92% | -8 | -13,45% |
| Psychologues | | 0,04% | | 0,01% | | % |
| Régul | 9 | 0,00% | 1 | 0,08% | -8 | 853,51% |
| Psychomotriciens | | 0,03% | | 0,02% | | |
| Diététiciens | 1 | 0,14% | 1 | 0,12% | | -0,29% |
| **TOTAL** | **988** | **100,00%** | **1 214** | **100,00%** | **-225** | **-18,57%** |

## 5. Perspectives

L'année 2020 a été marquée par l'impact de la pandémie et des mesures sanitaires l'ayant accompagnée (confinements) notamment sur le niveau des prestations même si l'impact est moins sensible sur le contrat obligatoire que sur le contrat facultatif avec un vrai phénomène de rattrapage constaté au cours du second semestre.

A ce stade il est assez difficile d'anticiper les impacts de la pandémie en 2021, il n'en demeure pas moins qu'eu égard au déploiement d'une vaccination massive nous devrions retrouver un niveau de prestations plus en phase avec celui d'une année normale voire même assister à un phénomène de rattrapage déjà constaté au cours du second semestre 2020 principalement en dentaire, en optique et en hospitalisation.

L'année 2021 sera aussi marquée par 2 grandes nouveautés concernant la mutuelle ; l'accès au Réseau Sévéane pour l'ensemble des actifs et la mise en place des garanties d'assistance pour les actifs et les retraités.