

ANNEXE 1 AU CCP

Volumétrie par type de comptes et instruments de paiement

1. REPARTITION ET VOLUMES DES MOYENS DE PAIEMENT : COMPTE D'ENCAISSEMENT

Le tableau ci-après fournit les volumes et la structure des encaissements de la CSSM sur une année glissante récente.

COTISATIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Période du 1 ^{er} juillet 2023 au 30 juin 2024	
	Nombre	Montant (en €)
Virements ⁽¹⁾ (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	6 254	57 880 415 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentation) (2)(3)	35 264	137 567 218 €
Cartes bancaires VADS	279	171 246 €
Cartes bancaires TPE	71	82 079 €
Chèques (remis en mode « EIC »)	1 186	1 436 634 €
Total encaissements bruts	43 054	197 137 592 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	7	- 32 224 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ères} et 2 ^{ndes} présentations)	4 242	-10 376 557 €
Impayés sur carte bancaire	0	0 €
Total encaissements nets		186 728 811 €

⁽¹⁾ Répartition SCT / virements de trésorerie non déterminée (la part des virements de trésorerie est très minoritaire)

⁽²⁾ Depuis décembre 2023, les SDD impayés pour motif « provision insuffisante » font l'objet d'une représentation, via un processus internalisé géré par la CSSM. La représentation se fait dans un délai fixe à compter de la date du rejet, les fichiers de SDD à représenter sont constitués et transmis au titulaire par la CSSM.

⁽³⁾ Sur cette période, la CSSM a transmis 672 fichiers de SDD à son partenaire bancaire

Ces données correspondent au profil d'encaissement d'une année récente écoulée, basé sur le périmètre de recouvrement actuel de la CSSM.

Il est prévu, à compter de avril 2025, de mettre en œuvre le recouvrement des cotisations pour les Travailleurs indépendants « classiques » (ne relevant pas du régime micro-social), représentant un peu plus de 4000 cotisants, ce qui devrait avoir pour conséquence de modifier significativement le profil d'encaissement de la CSSM pour les années à venir.

Il est a noté cependant que le recouvrement de ces cotisations pourrait être reporté jusqu'au 1^{er} janvier 2026,. Cependant, cela ne change pas les estimations globales puisqu'il s'agit d'un décalage du recouvrement et non d'une annulation des cotisations.

Des hypothèses ont été établies sur la base :

- du revenu annuel moyen constaté en métropole pour cette catégorie de cotisants,
- d'un taux de cotisation d'environ 50% du taux applicable en métropole,
- d'une adhésion au paiement trimestriel (67%) ou mensuel (33%),
- pour les cotisants réglant mensuellement : d'un paiement par prélèvement à 100% (obligatoire),
- pour les cotisants réglant trimestriellement : d'un paiement par chèque pour une part très marginale, et pour le reste d'un paiement par virement (1/3), prélèvement (1/3) ou carte bancaire (1/3),
- d'un taux de recouvrement initial identique au taux de recouvrement constaté actuellement, avec une récupération de 50% des créances suite aux actions de mise en recouvrement amiable ou forcé.

Au-delà, la CSSM mène des campagnes de dématérialisation des moyens de paiements récurrentes, visant à la diminution du nombre de paiements par chèques.

La branche Recouvrement a par ailleurs mis en œuvre, depuis fin 2023, une plateforme d'initiation de paiements par virements (PISP). Cet outil, toujours en phase de montée en charge, vise à promouvoir le paiement par virement.

En cumulant les encaissements actuels et les encaissements « nouveaux » (i.e. liés à la mise en œuvre du recouvrement des cotisations des travailleurs indépendants), estimés sur la base des hypothèses énoncées ci-dessus, le profil d'encaissement moyen, pour une année d'exécution du marché, pourrait être le suivant :

COTISATIONS ENCAISSEES		
Moyens de Paiement	Moyenne annuelle, calculée sur 4 ans d'exécution du marché	
	Nombre	Montant (en €)
Virements (dont SCT, VSOT, VGM, virements instantanés et virements étrangers)	16 300	64 458 000 €
SDD « Core » (1 ^{ère} et 2 ^{nde} présentation)	64 800	162 527 000 €
Cartes bancaires VADS et TPE	10 500	7 212 000 €
Chèques (remis en mode « EIC »)	600	694 000 €
Total encaissements bruts	92 200	234 891 000 €
Impayés sur chèques (tous motifs)	5	- 15 500 €
Impayés sur SDD « Core » (issus des 1 ^{ères} et 2 ^{ndes} présentations)	19 200	-25 692 000 €
Total encaissements nets		209 183 500 €

S'agissant des paiements par carte bancaire, l'évolution annuelle envisageable est détaillée dans les tableaux ci-dessous :

		2025 (6 mois)	2026	2027	2028	2029 (6 mois)	Total
Entreprises et auto-entrepreneurs (recouvrement actuellement mis en œuvre)	Nombre de transactions estimé	248	620	775	969	605	3 217
	Panier moyen estimatif	789 €	789 €	789 €	789 €	789 €	
	Montant encaissé estimé	195 672 €	489 180 €	611 475 €	764 344 €	477 715 €	2 538 386 €
		2025 (6 mois)	2026	2027	2028	2029 (6 mois)	Total
Travailleurs indépendants "classiques" (recouvrement mis en œuvre à compter de 2025)	Nombre de transactions estimé	4 902	9 803	9 803	9 803	4 902	39 212
	Panier moyen estimatif	671 €	671 €	671 €	671 €	671 €	
	Montant encaissé estimé	3 288 837 €	6 577 674 €	6 577 674 €	6 577 674 €	3 288 837 €	26 310 696 €

En tout état de cause, il est précisé que l'ensemble de ces hypothèses ne sont mentionnées qu'à titre indicatif et qu'elles n'engagent pas l'organisme quant à l'évolution réelle de la structure des encaissements.

Au-delà, les évolutions de la conjoncture économique sur le territoire de Mayotte et pour la durée du marché sont également susceptibles d'impacter sensiblement le niveau des encaissements, sans qu'il soit possible d'avancer des données chiffrées.

⇒ **Profil des paiements carte VADS et TPE**

A ce jour, la grande majorité des paiements par carte constatés par la CSSM sont effectués par des artisans-commerçants auto-entrepreneurs et par des entreprises.

Sur un semestre récent, la structure des paiements est la suivante :

		Profil des encaissements carte de la CSSM (période du 01/03/2024 au 31/08/2024)	
Réseau	Type de carte	Nombre (%)	Montant (%)
CB	Débit	60,5%	42,8%
	Crédit	2,1%	0,9%
	Commerciale	5,9%	19,2%
	Hors zone UE	0,0%	0,0%
	Total CB	68,5%	62,9%
VISA	Débit	9,2%	2,0%
	Crédit	3,1%	8,6%
	Commerciale	5,3%	13,0%
	Hors zone UE	0,0%	0,0%
	Total VISA	17,6%	23,6%
Mastercard	Débit	5,6%	5,0%
	Crédit	1,2%	0,9%
	Commerciale	7,2%	7,6%
	Hors zone UE	0,0%	0,0%
	Total Mastercard	14,0%	13,5%
Total des paiements		100%	100%

La mise en œuvre du recouvrement pour les travailleurs indépendants « classiques » va entraîner une montée en charge des paiements par carte et potentiellement une modification de la structure de ces paiements (proportions relatives des différents types de cartes utilisés par les cotisants, i.e. cartes de débit, cartes de crédit et cartes commerciales, réseaux CB, Visa et Mastercard) ainsi que du panier moyen.

A ce jour, le montant des transactions n'est pas plafonné. Il est probable qu'un plafond soit instauré en cours de marché, limitant le montant des transactions unitaires, sur décision de la caisse nationale. Le cas échéant, ce plafond pourrait être fixé à 1000 € et pourrait être effectif à compter de la fin d'année 2025.

⇒ **Virements de vidage**

A titre indicatif, et sous réserve des services proposés par le titulaire en termes d'horaires limites de vidage et de mise à disposition des informations relatives aux virements reçus, le nombre de virements de « vidage » pour un an pourrait être de l'ordre de 292.

⇒ **Volumétrie des remises de chèques sur le compte d'encaissement**

Le tableau ci-après fournit les volumes de chèques remis à l'encaissement sur un trimestre récent, pour le compte d'encaissement (la périodicité des remises sera adaptée par la CSSM pour l'exécution du présent marché).

CHEQUES REMIS SUR LE COMPTE D'ENCAISSEMENT (données 2024)					
Date	Nombre	Date	Nombre	Date	Nombre
01-juin		01-juil	7	01-août	27
02-juin		02-juil		02-août	
03-juin		03-juil		03-août	
04-juin	3	04-juil		04-août	
05-juin	15	05-juil		05-août	
06-juin		06-juil		06-août	
07-juin		07-juil		07-août	11
08-juin		08-juil		08-août	2
09-juin		09-juil		09-août	
10-juin	2	10-juil		10-août	
11-juin	7	11-juil		11-août	
12-juin		12-juil		12-août	1
13-juin		13-juil		13-août	5
14-juin	2	14-juil		14-août	13
15-juin		15-juil		15-août	
16-juin		16-juil		16-août	
17-juin	6	17-juil		17-août	
18-juin	3	18-juil		18-août	
19-juin	5	19-juil		19-août	4
20-juin		20-juil		20-août	9
21-juin		21-juil		21-août	
22-juin		22-juil		22-août	
23-juin		23-juil	26	23-août	7
24-juin	9	24-juil		24-août	
25-juin		25-juil	3	25-août	
26-juin	6	26-juil		26-août	
27-juin	15	27-juil		27-août	
28-juin		28-juil		28-août	
29-juin		29-juil		29-août	16
30-juin		30-juil	16	30-août	9
		31-juil		31-août	
Total juin	73	Total juillet	52	Total août	104

2. REPARTITION ET VOLUMES DES MOYENS DE PAIEMENT : COMPTES COURANTS

Les tableaux ci-après fournissent les volumes et la structure des flux financiers constatés par la CSSM sur la période allant de juillet 2023 à juin 2024 pour les différents comptes courants.

Période du 1er juillet 2023 au 30 juin 2024				
Nombres d'opérations de décaissement	Branche Famille	Assurance Maladie	Branche Retraite	Branche Recouvrement
Virements tiers émis (SCT)	302 647 (112,6 millions €)	192 583 (495 millions €)	84 111 (39,7 millions €)	63 (4,9 millions €)
Prélèvements à payer (SDD CORE, SDD B2B)		32		
Virements étrangers hors SEPA (*)			20	
SDD "Core" rejet	7	-	-	
SDD "Core" retour	33	-	-	

(*) virements étrangers hors SEPA à destination de Madagascar et des Comores. Cette liste de pays peut évoluer pendant le marché.

Nombre d'opérations d'encaissement	Branche Famille	Assurance Maladie	Branche Retraite	Branche Recouvrement
Virements reçus	838	418	64	
Virements émis rejetés	474	3 498	2 827	-
Chèques remis en VRAC	126	-	-	
SDD "Core" émis	590	-	-	

Nombre d'opérations de trésorerie	Branche Famille	Assurance Maladie	Branche Retraite	Branche Recouvrement
Virements de trésorerie émis (*)	31 (1,285 millions €)	-	29 (31,7 millions €)	
Virements de trésorerie reçus (**)	235 (112,6 millions €)	244 (492 millions €)	94 (39,1 millions €)	31 (3,2 millions €)

(*) dont remontées d'excédents de trésorerie à destination de comptes Acoss (ouverts à la CDC)

(**) dont les virements d'approvisionnement des comptes courants, émis à partir de l'Acoss tenu par la CDC, sur demande de la CSSM, destinés à couvrir les dépenses

Les services de paiements en ligne de l'Assurance Maladie et de la branche famille seront mis en œuvre au 4^{ème} trimestre 2024, il n'est donc pas possible, à ce stade, de connaître les caractéristiques précises des paiements pour la période d'exécution du marché : volumétrie, panier moyen, types de carte utilisés.

Il est toutefois précisé que les hypothèses suivantes seront retenues pour l'estimation du prix des offres :

	Estimation évolution du nombre des cartes bancaires					panier moyen
	2025	2026	2027	2028	2029	
Assurance maladie	33	49	74	111	167	83
Branche famille	67	100	150	226	339	160

A titre indicatif, le tableau ci-dessous fournit des informations sur les cartes bancaires utilisées sur les plateformes de paiement en ligne en 2024 dans la branche Famille et l'Assurance maladie, à partir de statistiques de la Caf de La Réunion (au titre de la branche famille) et de la CGSS de La Réunion (au titre de l'Assurance Maladie).

Réseau	Type de carte	Branche Famille		Assurance Maladie	
		Nombre (%)	Montant (%)	Nombre (%)	Montant (%)
CB	Débit	81,82%	79,30%	38,81%	46,89%
	Crédit	3,19%	3,98%	16,71%	23,21%
	Commerciale	0,42%	0,44%	16,21%	6,40%
	Hors zone UE	NC	NC	NC	NC
	Total CB	85,43%	83,72%	71,72%	76,50%
VISA	Débit	4,26%	3,61%	13,09%	8,36%
	Crédit	0,50%	0,27%	5,67%	8,25%
	Commerciale	0,17%	0,43%	7,11%	3,84%
	Hors zone UE	NC	NC	NC	NC
	Total VISA	4,93%	4,32%	25,86%	20,45%
Mastercard	Débit	7,76%	9,49%	1,26%	1,70%
	Crédit	1,60%	1,94%	0,51%	0,79%
	Commerciale	0,28%	0,53%	0,65%	0,56%
	Hors zone UE	NC	NC	NC	NC
	Total Mastercard	9,64%	11,96%	2,42%	3,05%
Total des paiements		100%	100%	100%	100%

Il est précisé que les hypothèses relatives aux nombres et montants des transactions par carte bancaire, ainsi que la structure potentielle de ces paiements (proportions relatives des différents types de cartes utilisés par les assurés et les allocataires) sont fournies à titre purement indicatif.

Pour la branche famille, des hypothèses de migration des moyens de paiements vers les cartes bancaires ont été émises sous réserve du comportement des allocataires : 75 SDD et 25 virements reçus en moins pour 100 paiements par cartes bancaires.

Quant à l'Assurance maladie, le paiement par cartes bancaires sur la période du marché correspond à une augmentation de l'activité.