

COMPTE FINANCIER

2023





COMPTE FINANCIER DE LA PART COMPLEMENTAIRE

DE

**LA CAISSE D'ASSURANCE MALADIE DES
INDUSTRIES ELECTRIQUES ET GAZIERES**

EXERCICE 2023

Le Directeur,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "SG", with a small mark at the end.

Sylvain GUILLOTEAUX

Le Directeur comptable et
financier,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "JMT", with a small mark at the end.

Jean-Marc TOFFOLON

SOMMAIRE

PREAMBULE	5
BILAN ET COMPTE DE RESULTAT GENERAL PAR SECTION (ACTIFS / INACTIFS)	7

ANNEXE

NOTES GENERALES

NOTE N° 1 : PERIMETRE DE COMBINAISON	27
NOTE N° 2 : REGLES ET METHODES COMPTABLES	29
NOTE N° 3 : FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE	33
NOTE N° 4 : CHANGEMENTS DE METHODE COMPTABLE	39
NOTE N° 5 : RELATIONS AVEC LES AUTRES ORGANISMES DE SECURITE SOCIALE	41
NOTE N° 6 : RELATIONS AVEC L'ETAT ET AUTRES ENTITES PUBLIQUES	45
NOTE N° 7 : RELATIONS AVEC LES ORGANISMES TIERS	47
NOTE N° 8 : EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE	49
NOTE N° 9 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES	51
NOTE N° 10 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES	53
NOTE N° 11 : STOCKS ET ENCOURS	55
NOTE N° 12 : CREANCES D'EXPLOITATION ET ECHEANCIER	57
NOTE N° 13 : OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS	61
NOTE N° 14 : AUTRES DEBITEURS, COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	63
NOTE N° 15 : TRESORERIE	65
NOTE N° 16 : CAPITAUX PROPRES	69
NOTE N° 17 : PROVISIONS	71
NOTE N° 18 : DETTES FINANCIERES	75
NOTE N° 19 : DETTES D'EXPLOITATION	77
NOTE N° 20 : AUTRES CREDITEURS, COMPTE TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (PASSIF)	79
NOTE N° 21 : SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION	81
NOTE N° 22 : CHARGES DE GESTION TECHNIQUE	83
NOTE N° 23 : CHARGES DE GESTION COURANTE (FNGA / FNGR)	91
NOTE N° 24 : PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE	95
NOTE N° 25 : PRODUITS DE GESTION COURANTE	99
NOTE N° 26 : RESULTAT FINANCIER	101
NOTE N° 27 : RESULTAT EXCEPTIONNEL	103
NOTE N° 28 : ENGAGEMENTS HORS BILAN	105
NOTE N° 29 : EFFECTIFS AU 31 DECEMBRE 2023	107
NOTE N° 30 : CONTRIBUTIONS EN NATURE	109
NOTE N° 31 : BILAN DETAILLE	111
NOTE N° 32 : COMPTES DE RESULTAT DETAILLES 2023	113

PREAMBULE

Conformément à l'article 6 du décret n° 2008-1514 du 31 décembre 2008 **les comptes annuels 2023** doivent être établis par le Directeur comptable et financier et arrêtés par le Directeur au plus tard le 31 mars 2024.

Les Comptes Annuels sont ensuite présentés par le Directeur et le Directeur comptable et financier au Conseil d'Administration qui, au vu de l'opinion émise par l'instance chargée de la certification, les approuve, sauf vote contraire à la majorité des deux tiers des membres.

Pour ce qui est de l'instance chargée de la certification, la CAMIEG est soumise aux dispositions du décret n° 2008-65 du 17 janvier 2008 relatif à la mission de certification des comptes des Organismes de Sécurité Sociale par les Commissaires aux Comptes, en l'occurrence pour la CAMIEG la Société SOFRACO.

A cet effet **les Comptes Annuels 2023** ont été établis par le Directeur comptable et financier et arrêtés par le Directeur le **8 février 2024**, le compte financier comprenant le bilan, les comptes de résultat et l'Annexe a été remis au Commissaire aux Comptes le 7 mars 2024.

Par ailleurs le compte financier 2023 est d'abord examiné par la Commission de Contrôle, prévue par le règlement intérieur de la CAMIEG, avant que ceux-ci ne soient présentés au Conseil d'Administration pour approbation.

Afin d'éclairer utilement le Commissaire aux Comptes, les membres de la Commission de Contrôle et ceux du Conseil d'Administration, **le Compte Financier 2023** de la CAMIEG, comportant le bilan, le compte de résultat de l'exercice et l'Annexe, est présenté au travers du présent document

BILAN EXERCICE / 2023

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

ACTIF		EXERCICE 2023			EXERCICE N-1
		BRUT	AMORT. & DEPREC.	NET	NET
ACTIF IMMOBILISE					
Immobilisations incorporelles		2 341 254,47	2 074 431,47	266 823,00	363 723,04
- Concession, brevets, licences, logiciels	GA 205	2 341 254,47	2 074 431,47	266 823,00	363 723,04
- Immobilisations incorporelles en cours	GA 232			0,00	
- Avances et acomptes versés sur immobilisations	GA 237			0,00	
Immobilisations corporelles		3 769 521,39	3 215 968,14	553 553,25	578 649,95
- Installat., agenc. aménagements sur sol d'autrui	GA 214			0,00	
- Installations techniques, matériels et outillages	GA 215	2 502,42	464,41	2 038,01	
- Install., générales, agenc. Aménagt. divers	GA 2181	1 490 784,10	1 273 294,88	217 489,22	311 186,77
- Matériel de bureau	GA 21831	20 022,50	16 986,99	3 035,51	4 662,47
- Matériel informatique	GA 21833	1 632 559,87	1 404 057,92	228 501,95	139 818,90
- Mobilier	GA 2184	623 652,50	521 163,94	102 488,56	122 981,81
Immobilisations financières		4 245,95	0,00	4 245,95	3 401,31
- Dépôts et cautionnements versés	GA 275	4 245,95		4 245,95	3 401,31
Total Actif immobilisé		6 115 021,81	5 290 399,61	824 622,20	945 774,30
ACTIF CIRCULANT					
Fournisseurs, avances et acomptes					
- Fournisseurs avances et acomptes versés sur cde.	GA/GR 409	79 062,84		79 062,84	56 661,45
Intermédiaires sociaux et prestataires débiteurs					
- Indus Prestations RC / ACTIFS	GT 409	381 682,24		381 682,24	385 264,10
- Indus Prestations RC / INACTIFS	GT 409	838 363,05		838 363,05	815 510,52
- Indus Prestations RC fraudes / ACTIFS	GT 409	1 042,81		1 042,81	
- Indus Prestations RC fraudes / INACTIFS	GT 409	6 945,16		6 945,16	6 945,16
- Indus Prestations RC douteuses / ACTIFS	GT 40943	156 331,67	156 331,67	0,00	
- Indus Prestations RC douteuses / INACTIFS	GT 40943	320 814,98	320 814,98	0,00	
Créances d'exploitation					
- Cotisants IEG, PAR / ACTIFS	GT 41851	10 314 854,00		10 314 854,00	7 545 288,71
- Cotisants IEG, PAR / INACTIFS	GT 41852	16 213 839,00		16 213 839,00	14 641 762,15
- Personnel et comptes rattachés	GA 42	27 078,37		27 078,37	26 986,24
- Sécurité Sociale et autres organismes sociaux	GA 437	32 559,10		32 559,10	
- Sécurité Sociale et autres organismes sociaux PAR	GA 438	82 206,96		82 206,96	127 730,47
- CPAM 92 appels de fonds ACTIFS	GT 452	900,33		900,33	
- CPAM 92 appels de fonds INACTIFS	GT 452	99,97		99,97	
- Sécurité sociale pour le compte entité publique	GA 442			0,00	
- Caisse Centrale Mutualité Sociale Agricole ACTIFS	GT 454			0,00	93 886,76
- Caisse Centrale Mutualité Sociale Agricole INACTIFS	GT 454			0,00	69 558,44
- Autres comptes débiteurs divers	GA 467	92 206,97		92 206,97	34 733,00
- Divers, produits à recevoir (R.gest / Solimut / OPCA)	GA 468	799 609,23		799 609,23	154 006,26
- Comptes transitoires ou d'attente	GT 47			0,00	332,24
- Dépenses à imputer GA	GA 47			0,00	
- Charges constatées d'avance	GA 486	566 637,52		566 637,52	642 052,04
DISPONIBILITES					
- ACOSS - CSF - ACTIFS	GT 451	7 777 929,19		7 777 929,19	6 669 815,75
- ACOSS - CSF - INACTIFS	GT 451	5 690 797,42		5 690 797,42	21 683 435,96
- Banques, CDC ACTIFS	GT 512	3 389 697,90		3 389 697,90	4 172 566,15
- Banques, CDC INACTIFS	GT 512	3 980 265,00		3 980 265,00	5 199 734,48
- Banques, CDC et assimilés	GA/GR 512	86 354,20		86 354,20	671 519,56
- Compte de dépôt ACOSS - ACTIFS	GT 517	57 688 832,43		57 688 832,43	55 800 445,29
- Compte de dépôt ACOSS - INACTIFS	GT 517	173 657 908,04		173 657 908,04	148 025 292,37
- Intérêt à recevoir CDC - ACTIFS	GT 518	13 119,48		13 119,48	6 282,81
- Intérêt à recevoir CDC - INACTIFS	GT 518	15 624,90		15 624,90	7 805,44
Total Actif circulant		282 214 762,76	477 146,65	281 737 616,11	266 837 615,35
TOTAL ACTIF		288 329 784,57	5 767 546,26	282 562 238,31	267 783 389,65

BILAN AU 31 DECEMBRE 2023

PASSIF		EXERCICE 2023 Avant affectation	EXERCICE 2023 Après affectation	EXERCICE N-1 Après affectation
CAPITAUX PROPRES				
- Report à nouveau FNGT ACTIFS	GT 1101	65 144 506,84	68 284 633,22	65 144 506,84
- Report à nouveau FNGT INACTIFS	GT 1102	176 163 430,09	183 432 079,46	176 163 430,09
- Résultat de l'exercice FNGT ACTIFS	GT 120	3 140 126,38		
- Résultat de l'exercice FNGT INACTIFS	GT 120	7 268 649,37		
- Résultat de l'exercice FNGT ACTIFS	GT 129			
- Résultat de l'exercice FNGT INACTIFS	GT 129			
- Financement investissements FNGA par FNGT ACTIFS	GA 171	489 231,29	489 231,29	542 813,65
- Financement investissements FNGA par FNGT INACTIFS	GA 171	335 390,91	335 390,91	402 960,65
Total capitaux propres		252 541 334,88	252 541 334,88	242 253 711,23
PROVISIONS (15)				
- Provisions pour risques et charges techniques ACTIFS	GT 152111	8 471 812,00	8 471 812,00	7 414 488,00
- Provisions pour risques et charges techniques INACTIFS	GT 152112	11 879 699,00	11 879 699,00	10 850 350,00
- Provisions pour litiges (RH) GA / ACTIFS	GA 151	83 711,98	83 711,98	71 339,93
- Provisions pour litiges (RH) GA / INACTIFS	GA 151	101 788,02	101 788,02	86 160,07
- Provisions pour litiges GT / ACTIFS	GT 152			
- Provisions pour litiges GT / INACTIFS	GT 152			5 200,00
- Provisions pour charges (RH) GA / ACTIFS	GA 158	698 695,56	698 695,56	659 291,01
- Provisions pour charges (RH) GA / INACTIFS	GA 158	794 530,03	794 530,03	744 839,16
Total provisions pour risques et charges		22 030 236,59	22 030 236,59	19 831 668,17
DETTES FINANCIERES				
Total des dettes financières		0,00	0,00	0,00
AUTRES DETTES				
- Fournisseurs de biens, prestataires de services	GAGR 401	296 630,24	296 630,24	164 929,24
- Fournisseurs de biens, factures non parvenues	GAGR 408	481 880,20	481 880,20	593 131,73
- Fournisseurs d'immobilisations	GA 404	25 813,87	25 813,87	12 912,00
- Fournisseurs d'immobilisations, factures non parvenues	GA 408	58 706,95	58 706,95	26 306,34
- Prestations, factures non parvenue SP&M / ACTIFS	GT 40871	1 029,00	1 029,00	12 307,61
- Prestations, factures non parvenue SP&M / INACTIFS	GT 40872	604,00	604,00	21 411,77
- Personnel et comptes rattachés	GA 42	1 236 989,28	1 236 989,28	1 180 893,62
- Sécurité sociale et autres organismes sociaux	GA 43	924 531,81	924 531,81	911 350,90
- Entités publiques	GA 44	192 594,41	192 594,41	206 116,26
- Etat, impôts sur les bénéfices	GA 44	1 912 968,79	1 912 968,79	219 984,30
- Régime Général / CPAM				
- Cpm 92 Appel de fonds RC / ACTIFS	GT 45222	266 051,84	266 051,84	244 933,54
- Cpm 92 Appel de fonds RC / INACTIFS	GT 45222	380 929,05	380 929,05	347 570,27
- Cpm 92 compte reflet induit RC / ACTIFS	GT 45221	531 771,83	531 771,83	506 515,66
- Cpm 92 compte reflet induit RC / INACTIFS	GT 45221	1 158 236,50	1 158 236,50	987 456,41
- Caisse Centrale Mutualité Sociale Agricole ACTIFS	GT 454	262 416,86	262 416,86	
- Caisse Centrale Mutualité Sociale Agricole INACTIFS	GT 454	203 425,54	203 425,54	
- Rejets bancaires	GA 466	596,85	596,85	
- Autres comptes créditeurs divers Gestion technique	GA 467	8 355,96	8 355,96	179 420,00
- Autres comptes créditeurs divers (stock TR...)	GA 467	132,49	132,49	2 137,46
- Divers, charges à payer (conseils/assemblées / DGFIP)	GA 468	43 216,95	43 216,95	79 334,78
- Comptes transitoires ou d'attente				
- Prestations à classer ou à régulariser	GT 475	3 784,42	3 784,42	1 298,36
Total autres dettes		7 990 666,84	7 990 666,84	5 698 010,25
TOTAL PASSIF		282 562 238,31	282 562 238,31	267 783 389,65

(1) : La colonne "Exercice 2023 après affectation" est sous réserve de l'approbation des comptes par le Conseil d'administration.

COMPTE DE RESULTAT ACTIFS

EXERCICE 2023

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT / FNGA / FNGR

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales	109 101 891,85	102 163 145,95
6561/68	Prestations légales maladie	108 861 228,74	101 882 084,18
6562	Prestations légales maternités	238 155,76	281 005,68
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations	2 507,35	56,09
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions	8 276 134,78	7 757 638,12
6571	Dotations FNGA	7 944 785,41	7 475 555,37
6571	Dotations FNGR	194 432,08	214 864,04
6571	Financements pour investissements FNGA	136 917,29	67 218,71
658	- Diverses charges techniques	157 779,08	12 671,42
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)	22 618,57	3 006,16
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs	123 047,21	259,70
6588	- Diverses autres charges techniques	12 113,30	9 405,56
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques	8 615 150,87	7 525 704,46
6814	Pour prestations sociales	8 471 812,00	7 414 488,00
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants	143 338,87	111 216,46
Total charges de gestion technique (I)		126 150 956,58	117 459 159,95
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	237 422,68	242 483,23
61, 62	- Autres charges externes	1 551 644,37	1 434 873,44
63	- Impôts, taxes et versements assimilés	549 218,61	543 567,35
64	- Charges de personnel	5 308 019,07	5 222 405,21
641 à 644	Salaires et traitements	3 784 832,94	3 731 858,49
645, 647, 648	Charges sociales	1 523 186,13	1 490 546,72
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	236 296,97	231 902,36
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	2 601 720,44	2 607 177,05
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	71,45	
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles	71,45	
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	245 312,33	254 968,68
Total charges de gestion courante (II)		10 729 705,92	10 537 377,32
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)		492 369,00	60 005,00
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		137 373 031,50	128 056 542,27
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)		3 140 126,38	
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		140 513 157,88	128 056 542,27

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT / FNGA / FNGR

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés	119 912 189,02	87 137 925,52
7561	Cotisations sociales - salariales	41 606 803,45	30 357 827,26
7561	Cotisations sociales - patronales	78 305 385,57	56 780 098,26
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)	190 499,65	249 125,50
758	- Divers produits techniques	87 853,45	154 720,53
7584	Recours contre tiers	85 634,75	150 624,12
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs	1 025,89	4 031,65
7586	Prestations indues à récupérer	1 192,81	
7588	- Divers autres produits de gestion technique		64,76
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	7 528 253,13	7 152 928,28
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques	7 414 488,00	7 042 374,00
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants	113 765,13	110 554,28
Total produits de gestion technique (VII)		127 718 795,25	94 694 699,83
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	487 299,98	516 740,86
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		2 885,86
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	9 975 103,37	9 565 385,86
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)	7 944 785,41	7 475 555,37
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	40 086,71	20 230,69
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)	1 990 231,25	2 069 599,80
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR	194 432,08	214 864,04
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	3 107,53	162 275,04
791	- Transfert de charge d'exploitation	69 762,96	75 225,66
Total produits de gestion courante (VIII)		10 729 705,92	10 537 377,32
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.	2 064 656,71	250 023,70
Total produits financiers (IX)		2 064 656,71	250 023,70
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		140 513 157,88	105 482 100,85
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			22 574 441,42
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		140 513 157,88	128 056 542,27

COMPTE DE RESULTAT INACTIFS

EXERCICE 2023

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT / FNGA / FNGR

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales	177 563 194,40	169 823 837,02
6561/68	Prestations légales maladie	177 551 795,10	169 791 512,01
6562	Prestations légales maternités	7 544,28	32 231,87
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations	3 855,02	93,14
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions	10 436 594,18	9 553 726,50
6571	Dotations FNGA	10 018 747,54	9 206 333,59
6571	Dotations FNGR	245 188,00	264 611,32
6571	Financements pour investissements FNGA	172 658,64	82 781,59
658	- Diverses charges techniques	288 902,43	25 212,01
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)	31 345,46	5 573,97
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs	239 422,90	1 313,07
6588	- Diverses autres charges techniques	18 134,07	18 324,97
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques	12 188 113,43	11 027 740,28
6814	Pour prestations sociales	11 879 699,00	10 850 350,00
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants	308 414,43	177 390,28
Total charges de gestion technique (I)		200 476 804,44	190 430 515,81
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	299 400,87	298 624,68
61, 62	- Autres charges externes	1 956 690,70	1 767 082,61
63	- Impôts, taxes et versements assimilés	692 588,64	669 416,87
64	- Charges de personnel	6 693 644,70	6 431 523,09
641 à 644	Salaires et traitements	4 772 840,06	4 595 877,49
645, 647, 648	Charges sociales	1 920 804,64	1 835 645,60
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	297 980,47	285 593,49
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	3 280 883,29	3 210 803,76
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	90,10	
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles	90,10	
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	309 349,57	314 000,32
Total charges de gestion courante (II)		13 530 628,34	12 977 044,82
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)		1 393 569,00	136 114,00
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		215 401 001,78	203 543 674,63
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)		7 268 649,37	
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		222 669 651,15	203 543 674,63

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT / FNGA / FNGR

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés	191 953 352,86	169 630 662,09
7561	Cotisations sociales - salariales	121 606 577,09	104 992 718,31
7561	Cotisations sociales - patronales	70 346 775,77	64 637 943,78
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)	240 228,38	306 797,25
758	- Divers produits techniques	86 994,99	101 900,28
7584	Recours contre tiers	85 456,16	100 783,80
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs	1 538,83	1 116,48
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	- Divers autres produits de gestion technique		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	11 036 280,35	11 341 454,62
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques	10 850 350,00	11 195 440,00
7815	Reprises sur provisions pour litiges	5 200,00	2 180,00
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants	180 730,35	143 834,62
Total produits de gestion technique (VII)		203 316 856,58	181 380 814,24
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	614 506,40	636 379,37
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		3 554,00
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	12 579 067,40	11 780 012,18
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)	10 018 747,54	9 206 333,59
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	50 551,11	24 914,71
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)	2 509 768,75	2 548 763,88
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR	245 188,00	264 611,32
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	3 892,47	199 845,75
791	- Transfert de charge d'exploitation	87 974,07	92 642,20
Total produits de gestion courante (VIII)		13 530 628,34	12 977 044,82
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.	5 822 166,23	567 142,10
Total produits financiers (IX)		5 822 166,23	567 142,10
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		222 669 651,15	194 925 001,16
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			8 618 673,47
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		222 669 651,15	203 543 674,63

ANNEXE

EXERCICE 2023

NOTE N° 1 : PERIMETRE DE COMBINAISON

La CAMIEG n'est pas concernée par ces dispositions.

NOTE N° 2 : REGLES ET METHODES COMPTABLES

2.1 - Référentiel comptable

*Le décret n° 2007-489 du 30 mars 2007 modifiant les articles 23, 25, et 31 du Statut National du personnel des Industries Electriques et Gazières définit les règles comptables spécifiques de la CAMIEG et renvoie également aux règles comptables qui incombent aux organismes de Sécurité Sociale.

*La comptabilité des organismes de Sécurité Sociale est tenue en droits constatés en application des articles LO 111-3 VII (loi organique du 2 août 2005) et L. 114-5 du code de la Sécurité Sociale.

*Les organismes et régimes de Sécurité Sociale appliquent le « Plan Comptable Unique des Organismes de Sécurité Sociale » (PCUOSS) prévu par l'article D. 114-4-1 du code de la Sécurité Sociale et approuvé par l'arrêté du 30 novembre 2001 modifié.

*La comptabilité des organismes de Sécurité Sociale ne s'écarte des dispositions définies par le plan comptable général (ANC 2018-07 modifiant le règlement ANC 2014-03) que si des mesures législatives ou réglementaires spécifiques à la Sécurité Sociale l'exigent, et selon les dispositions des avis n° 00-04 et n° 08-01 du Conseil national de la comptabilité.

*Faits généraux et aspects déclaratifs : la comptabilisation des prestations en nature payées directement aux professionnels de santé par l'OSS intervient dans le cadre d'un processus déclaratif décrit aux articles R161-41, R 161-43 et R 161-43-1 du code de la Sécurité Sociale. L'encaissement des cotisations est comptabilisé également selon un processus déclaratif.

2.2 - Règles propres à l'organisme

2.2.1] - Les missions et le cadre juridique des opérations comptables de la CAMIEG

Le décret constitutif de la CAMIEG en date du 30 mars 2007 définit la nature de ses missions et le cadre juridique de référence des opérations comptables.

2.2.1.1] Les missions de l'organisme

La CAMIEG est chargée :

- de procéder à l'immatriculation et à la radiation de ses affiliés,
- de comptabiliser les cotisations destinées au Régime Complémentaire (le recouvrement des cotisations d'assurance maladie complémentaire IEG est transféré aux organismes chargés du recouvrement Urssaf/Acoss au 1^{er} janvier 2020 conformément à l'article 18 de la loi n°2019-1446 du 24 décembre 2019 de financement de la sécurité sociale) – A cet effet, il a été procédé à l'ouverture d'un compte suivi financier dans les livres de l'ACOSS comportant deux sous sections étanches (Actif et Inactif – cf. convention CAMIEG/ACOSS du 11 février 2020),
- de recouvrer les cotisations destinées au Régime Complémentaire provenant des sociétés d'intérêt collectif agricole d'électricité (SICAE) – A noter qu'à compter du 1^{er} janvier 2021, ces cotisations seront recouvrées par la Mutualité Sociale Agricole pour le compte de la CAMIEG conformément à la LFSS 2020,
- d'assurer le service des prestations du Régime Complémentaire,

- de gérer la trésorerie du Régime Complémentaire,
- d'arrêter les comptes du Régime Complémentaire **en distinguant les opérations** relatives aux Actifs et à leurs ayants droit, d'une part et celles relatives aux Inactifs de tous ordres et à leurs ayants droit d'autre part.

2.2.1.2] Le cadre juridique de référence des opérations comptables

L'article 8 / § 9 / B du décret constitutif de la CAMIEG se réfère aux articles du code de la Sécurité Sociale issus du décret N° 93-1004 du 10 août 1993 « Section 3 'Comptabilité' » qui définissent les conditions d'enregistrement des opérations relevant des gestions budgétaires, techniques, de trésorerie et fixent les attributions et obligations du Directeur comptable et financier dans ce domaine.

2.2.2] La spécificité des règles comptables de la CAMIEG et la constitution des Fonds Nationaux

2.2.2.1] La spécificité des règles comptables se caractérise par le cantonnement des opérations

L'article 7 du décret constitutif a modifié le paragraphe 8 du Statut National concernant les opérations relatives aux Actifs et aux Inactifs en son 6ème alinéa pour en définir les modalités de répartition :

- d'une part, **les comptes afférents aux opérations des Actifs et Inactifs** (ouvrants droit et ayants droit) **sont cantonnés**,
- **les charges et les produits communs de la Gestion Administrative sont répartis** entre les opérations relatives aux Actifs et à leurs ayant droits et celles relatives aux Inactifs et pensionnés de tous ordres et à leurs ayants droit **au prorata de l'effectif respectif des ouvrants droits du Régime Complémentaire**,
- d'autre part, **le résultat des opérations relatives à chacune de ces catégories est affecté** en fin d'exercice soit en report à nouveau soit en réserve des comptes de la catégorie correspondante.

Par ailleurs il est bien précisé que :

- **le résultat** de l'une ou l'autre de ces catégories ne peut être affecté aux réserves des opérations de l'autre catégorie,
- la reprise sur les réserves d'une catégorie ne peut être affectée aux opérations de l'autre catégorie.

2.2.2.2] La constitution des Fonds Nationaux et les règles comptables qui leur sont applicables (*vue d'ensemble* (Art 8 § 9/A)

La CAMIEG gère trois Fonds Nationaux :

- le Fonds National de Gestion Technique (FNGT)
- le Fonds National de Gestion Administrative (FNGA)
- le Fonds National de Gestion du Risque (FNGR)

☞ Règles générales applicables à la gestion des Fonds Nationaux

Les règles applicables aux opérations des Fonds Nationaux s'inscrivent dans le prolongement des règles comptables générales.

Les recettes et les dépenses de ces Fonds sont réparties entre deux catégories de bénéficiaires, constituées d'une part des agents en activité et de leurs ayants droit et, d'autre part des agents en inactivité, des pensionnés de tous ordres et de leurs ayants droit (§ 9/A du Statut National).

↳ Conséquence générale sur les modalités de gestions comptables

La conséquence directe de cet ensemble de règles se traduit par **la nécessité de dédoubler chaque Fonds pour pouvoir respecter le principe de séparation des opérations comptables (en Dépenses et en Recettes) entre Actifs et Inactifs (Cf. note n°32).**

Ainsi sont constitués un FNGT Actifs d'une part, et un FNGT Inactifs d'autre part, pour comptabiliser de façon distincte les charges (dépenses de prestations, dotations de Gestion Administrative et dotations de Gestion du Risque) et les produits (recettes en cotisation) propres à chaque section, chacune d'elles disposant d'un compte financier qui lui est propre.

Pour ce qui est des gestions budgétaires (FNGA et FNGR) le 5^{ème} alinéa du § 8 du Statut National des IEG dispose que les charges et produits de ces fonds sont réparties entre les deux sections (Actifs et Inactifs) au prorata de l'effectif des ouvriers droits du Régime Complémentaire constatés à la fin de l'exercice comptable.

Ainsi les budgets de ces deux fonds, présentés chaque année au Conseil d'Administration au mois de décembre pour l'exercice N+1 à venir, intègrent cette clef de répartition calculée à la fin de l'exercice comptable finissant pour exécuter les dépenses de l'exercice à venir. Cette clef ainsi calculée est figée dans le système comptable en début d'exercice pour générer instantanément la répartition entre les deux sections au fur et à mesure des dépenses budgétaires. Toutefois chaque gestion budgétaire ne dispose que d'un seul compte financier.

Les recettes de ces fonds de même que leurs dotations d'équilibre sont également réparties en fonction de cette même clef qui varie d'un exercice à l'autre (Cf. note N° 23).

2.2.3] Le logiciel comptable ELODIE est structuré pour respecter le cantonnement des opérations entre Actifs et Inactifs

2.2.3.1] Création de deux établissements pour cantonner les opérations entre Actifs et Inactifs

Compte tenu des contraintes du logiciel et des règles comptables à respecter notamment pour cantonner les opérations entre Actifs et Inactifs, les choix opérés pour l'organisation de l'architecture comptable ont conduit à créer **deux établissements virtuels l'un pour les Actifs l'autre pour les Inactifs dans lesquels on retrouve les trois fonds précédemment définis, le tout constituant l'organisme CAMIEG.**

Ces trois fonds (que l'on retrouve dans chacun des deux établissements) sont obtenus au moyen d'un paramétrage référencé par la comptabilité analytique.

2.2.3.2] Rattachement des comptes financiers à chaque établissement

Le compte financier de chaque FNGT Actifs ou Inactifs est rattaché à chaque établissement Actifs ou Inactifs correspondant.

Le compte financier du FNGA et celui du FNGR sont tous les deux rattachés à l'établissement des Actifs pour des raisons de commodité et de contraintes techniques, sans déroger aux règles de répartition puisque l'imputation des dépenses et des recettes de l'établissement des Inactifs lui est rattachées au moyen du compte de liaison 183 créé dans chaque établissement.

NOTE N° 3 : FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Contexte général

L'année 2023 est marquée par la poursuite du contexte inflationniste (+4,9% en une année), cette inflation ayant des impacts très concrets sur les budgets de gestion administrative (personnel, fonctionnement).

C'est également l'année d'aboutissement de la réforme des retraites, mise en œuvre dans le secteur des IEG par le décret n° 2023-692 du 28 juillet 2023 adoptant la réforme dans le régime spécial des Industries Electriques et Gazières. La réforme prévoit notamment le report de l'âge de la retraite et des départs anticipés pour carrière longue et l'augmentation de la durée de cotisation. Cependant, les affiliés dont la date d'ouverture de droit est antérieure au 1er janvier 2025 ne seront pas impactés par la réforme des retraites.

S'agissant des dépenses de l'assurance maladie sur le plan national, l'année 2023 semble marquer nettement la fin de la crise COVID, les dépenses liées à la crise sanitaire ne pesant plus que 0,4% du total des dépenses de soins de ville. A l'inverse, les dépenses des établissements publics de santé et des cliniques privées contribuent positivement à l'évolution totale des prestations sociales¹.

Sur le plan social, nous noterons trois arrêts du 13 septembre 2013 de la Cour de cassation relatifs à l'octroi de congés payés en cas de maladie du salarié. Sur instruction de la mission comptable permanente, la CAMIEG a été amenée à constituer des provisions au titre de l'exercice 2023.

Le contexte inflationniste a par ailleurs conduit l'UCANSS à prendre de nouvelles mesures salariales, soit +1,5% au 1-10-2023, mesures venant se cumuler à la revalorisation de 3,5% opérée en 2022.

Sur le secteur des IEG, l'inflation a également eu des incidences sur la revalorisation des salaires, ainsi que des pensions de retraite de 0,85% au 1er janvier 2023, venant également se cumuler à la revalorisation de 4% opérée au 1er juillet 2022.

Pilotage

Démarrage du chantier ROC

Le projet ROC « Remboursement des Organismes Complémentaires » vise à simplifier les échanges entre les établissements de santé et les Organismes d'assurance maladie complémentaires. L'objectif est de dématérialiser et systématiser les échanges entre les hôpitaux et les organismes d'AMC.

Le projet a vocation à être mis en œuvre au niveau national en 2024.

Dans la poursuite des travaux engagés dès 2022 sur le sujet, la CAMIEG a engagé les actions nécessaires permettant de s'insérer dans ce dispositif dès 2024. Des travaux ont ainsi été menés avec nos partenaires, notamment la CNAM et la CPAM92, les instances de gouvernance, le conseil d'administration et la CNPS pour déterminer le schéma fonctionnel, et un marché visant à faire appel à un "concentrateur" a été lancé à la rentrée et attribué à Almerlys.

¹ Source : comptes mensuels des organismes de sécurité sociale n°38. Situation au 30-9-2023

Comptabilité

Lancement des travaux sur SINERGI

Dans la continuité de la signature de la convention avec la CNAV en 2022, les ateliers de conception ont été réalisés en 2023 sur la partie “MOA”, et ont débouché sur la formalisation d’un cahier des charges sur les processus comptabilité analytique, budget, achat-marché, comptabilité et trésorerie.

Revue des règles de cantonnement sur le FNGA et FNGR

En accord avec les instances de gouvernance et de tutelle, les règles de cantonnement ont été revues sur la gestion administrative et la gestion du risque.

Ainsi, sans remettre en cause le principe de ce texte sur le cantonnement actif / inactif et leur équilibre financier, la CAMIEG ne cantonnera plus les opérations de charges et de produits des gestions administratives et du risque, seuls les comptes de produits traçant les opérations de financement du FNGT seront cantonnés.

Cette mesure s’appliquera à compter du 1er janvier 2024.

Processus métier et support

Maîtrise des risques

La CAMIEG a engagé la mise en œuvre du Décret no 2022-1283 du 30 septembre 2022 relatif au contrôle interne des organismes de sécurité sociale.

En termes de gestion des processus, le processus “tenue de comptabilité” a été formalisé. Une réflexion a par ailleurs été engagée sur la simplification de certains processus sans impact financier ou avec impact financier mineur.

Sécurité informatique

Pour mémoire, un partenariat avec la CNAM a été engagé en 2022, visant à s’associer à la PSSI MCAS de la branche, et bénéficier ainsi des outils et bonnes pratiques à décliner sur l’organisme.

La démarche s’est poursuivie en 2023, avec la formalisation d’un lot 2 de bonnes pratiques de la PSSI MCAS et la réalisation d’un audit de sécurité par la CNAM en octobre 2023.

Recouvrement des cotisations IEG - CAMIEG

L’exercice 2023 constitue la 4^{ème} année de délégation de l’activité de recouvrement pour la part gérée par l’Urssaf et la 3^{ème} année pour la part gérée par la CCMSA (SICAE).

S’agissant de la part gérée par la branche recouvrement, l’année 2023 est marquée par 2 sujets principaux :

- Revalorisation des taux de cotisations

Conformément au décret 2020-1689 du 23 décembre 2020, les taux de cotisations salariales et patronales des salariés des IEG évoluent en 2023

- Le taux de cotisations salariales applicable est de 0,68 % (au lieu de 0,54 %) ;
- Le taux de cotisations patronales est de 1,28 % (au lieu de 1,01 %)
- Le taux de cotisations d'équilibre est de 2,25 % (au lieu de 2,01 %)
- Le taux de cotisations solidarité reste fixé à 1,15 %.

Cette revalorisation fait suite à 2 années de baisse exceptionnelle des taux de cotisations, sans toutefois revenir au niveau de 2019.

- Avenants à la convention de placement entre l'Urssaf Caisse Nationale et la CAMIEG et la convention relative au recouvrement des cotisations et contributions affectées à la CAMIEG et aux relations financières entre la CAMIEG et le régime général.

S'agissant des relations financières entre la CAMIEG et l'Urssaf Caisse Nationale (ACOSS), deux conventions cadrent les relations financières et les conditions de rémunération des fonds entre les deux organismes.

La convention du 6 octobre 2014 : fixant les modalités de dépôt et conditions de rémunération, soit ESTER + 10bp

La Convention du 11 février 2020 : actant l'ouverture de « comptes de suivi financier » (CSF), permettant la gestion des cotisations et des prestations liquidées par la CPAM, ces comptes ne faisant pas l'objet de rémunération.

Les avenants du novembre 2023 actent qu'à compter du 1^{er} novembre 2023, la rémunération des comptes de dépôts est Ester (-)5bp et que les comptes de suivi financiers sont rémunérés sur cette même base.

Par mesure de simplification dans la gestion de la trésorerie, les comptes de dépôts sont clôturés au 1er janvier 2024 par dénonciation de la convention du 6 octobre 2014, et les actifs transférés sur les comptes CSF pour chaque section actifs & inactifs.

Notons par ailleurs que le taux ester a connu en 2023 une croissance significative passant de 1,9% en début d'année à 3,9% en fin d'année, constituant ainsi une ressource importante pour le FNGT de la CAMIEG.

- Recouvrement des SICAE délégué à la CCMSA

Pour mémoire, en 2021, les cotisations n'ont pas pu être pleinement intégrées au système d'information de la MSA. Afin que cette période soit la plus transparente possible pour la CAMIEG, des avances, correspondant à 95 % des montants déclarés dans la DSN, ont été versées mensuellement.

Des travaux de régularisation ont eu lieu en 2023 sans toutefois totalement aboutir en 2023, avec un objectif de stabilisation définitive au 1er trimestre 2024. Notons toutefois que la CAMIEG enregistre ses produits sur la base des flux DSN et non sur les acomptes, donnant ainsi une image fidèle sur le compte de résultat.

Prestations santé

- Convention APIVIA pour Saint Pierre et Miquelon

Faisant suite aux travaux de 2022, une convention a été signée le 27 janvier 2023 avec la mutuelle APIVIA.

La convention acte une délégation de gestion pour les bénéficiaires CAMIEG résident à Saint Pierre & Miquelon et dont les prestations pour la part de base sont liquidées par la Caisse de Prévoyance Locale (CPS).

Des rapprochements de fichiers sont réalisés régulièrement et les assurés bénéficient par ailleurs des télé services de "Mon espace Complémentaire CAMIEG"

- Transports sanitaires

Par décision de l'UNCAM du 18 juillet 2023 publiée au Journal Officiel du 1er août 2023, la participation des assurés aux frais de transport sanitaire a été fixée à 45% (au lieu de 35% auparavant).

Cette décision concerne la couverture des frais de transport des personnes se trouvant dans l'obligation de se déplacer pour recevoir les soins ou subir les examens appropriés à leur état ainsi que pour se soumettre à un contrôle prescrit en application de la législation de sécurité sociale, [...] et dans les conditions et limites tenant compte de l'état du malade et du coût du transport fixé par décret en Conseil d'Etat.

Le nouveau taux du ticket modérateur est applicable depuis le 1er août 2023.

La part prise en charge par le RO a donc été abaissée à 55% (au lieu de 65% auparavant).

Ce changement de taux de la part RO a un impact financier évalué à 631 K€ en année pleine et 271 K€ pour l'exercice 2023.

- Remboursements des frais dentaires

Conformément au décret n° 2023-701 du 31 juillet 2023 publié au Journal Officiel du 1er août 2023, une modification de la participation des assurés a été mise en œuvre pour les frais d'honoraires des chirurgiens-dentistes et les actes de soins dentaires, et ce dans le cadre de la mise en œuvre d'une politique 100% santé-prévention dans le domaine des soins bucco-dentaires.

Aux termes de l'arrêté du 12 octobre 2023 publié au Journal Officiel du 14 octobre 2023, cette disposition est applicable depuis le 15 octobre 2023.

La modification des taux de prise en charge a entraîné la création de nouveaux codes de facturation pour les différents types d'actes. La part prise en charge au titre du RO ayant été abaissée à 60% (au lieu de 70% auparavant), le ticket modérateur est passé de 30% à 40%.

A l'instar des frais de transport sanitaire, la Camieg est amenée à compenser ce désengagement avec une hausse du taux de remboursement des actes dentaires et orthodontiques ainsi que des prothèses dentaires au titre du régime complémentaire.

Ce changement de taux de la part RO a un impact financier évalué à plus de 4 millions d'euros en année pleine.

- Evolution des dépenses de santé

Les dépenses enregistrent une nouvelle progression de 5,4% en 2023, après une croissance de 4,9% entre 2021 et 2022. Cette croissance est plus soutenue que celle constatée au régime général (+2,6% à fin octobre). Cette augmentation est assez peu liée au nombre de consommateurs qui ne progresse que de 0,5%. La progression est particulièrement notable sur les consultations (généralistes, spécialistes), le dentaire, l'appareillage et les soins en établissement.

Prévention

L'année 2023 est marquée par la poursuite du déploiement opérationnel des orientations du « 3PS » Plan Stratégique Pluriannuel de Prévention - et plus particulièrement : poursuite du baromètre santé et prévention (diffusion à rythme annuel), consolidation de la stratégie de communication en prévention (parution du 1er rapport d'activité prévention, renouvellement du marché avec une agence de communication pour refonte de la charte graphique prévention, développement de la communication LinkedIn, etc.), consolidation de l'offre de prévention en ligne pour un meilleur ciblage et une meilleure participation des bénéficiaires, état des lieux de l'existant à destination des populations rurales, seniors et territoires ultra-marins.

Les travaux autour de ces axes et les suivants se poursuivront tout au long de la COG 2022-2026.

En parallèle, 2023 a été marquée par la généralisation de la mutualisation d'actions de prévention avec deux régimes spéciaux partenaires : la Cavimac et la CRPCEN. Dans ce cadre, la Camieg ouvre des places aux assurés de ces deux régimes sur les actions qu'elle déploie à destination des seniors et sur plusieurs thématiques concourant au bien vieillir : santé du dos, alimentation, activité physique, sommeil, etc.

Systèmes d'information

- FICOBA

Le Fichier des Comptes Bancaires et Assimilés (FICOBA) gère les éléments des comptes relatifs aux établissements bancaires situés sur le territoire français. Il a pour l'objectif de permettre aux organismes de protection sociale d'accéder à l'information sur les données bancaires.

Dans le cadre de la COG et du renforcement des contrôles, un projet a été développé pour accéder de façon sécurisée aux données de la DGFIP via une Interface dédiée.

- Formalisation du SDSI

Le Schéma directeur du Système d'Information (SDSI) se veut un outil programmatique de chantiers informatiques majeurs ou d'actions structurantes en termes de pilotage de la fonction SI. Il constitue un socle de priorités dont il faudra tenir compte lors des arbitrages avec de nouveaux projets au cours de la période.

Après d'importants travaux de recensement des besoins des directions, un SDSI a été formalisé en mars 2023, avec trois principaux axes : l'amélioration du service aux assurés, la consolidation du système d'information et le renforcement de l'efficacité en interne.

- ROC

cf. § Pilotage

NOTE N° 4 : CHANGEMENTS DE METHODE COMPTABLE.

NEANT

NOTE N° 5 : RELATIONS AVEC LES AUTRES ORGANISMES DE SECURITE SOCIALE

5.1 - Le système conventionnel

Pour définir la répartition des missions entre la CAMIEG et l'Assurance Maladie, le décret constitutif de la CAMIEG précité prévoit un système de 2 conventions :

- ☞ Entre la CNAM et la CAMIEG, pour la délégation des fonctions assurées par la CAMIEG pour le compte du Régime Général, concernant la gestion des bénéficiaires, et l'accueil des assurés.

- ☞ Une convention CNAM et un Contrat Pluriannuel de Gestion (CPG) entre la CNAM et la CAMIEG fixent les modalités de détermination du montant annuel des remises de gestion allouées par la CNAM à la CAMIEG au titre des missions qu'elle assure pour le compte du Régime Général.

- ☞ Entre la CAMIEG et une CPAM désignée par le Directeur Général de la CNAM, en l'occurrence la CPAM des Hauts-de-Seine pour la délégation de la liquidation des prestations du Régime Complémentaire.

- ☞ Une convention CAMIEG/CPAM 92 signée le 16 juin 2009 et mise à jour en 2013, fixe la nature des tâches déléguées, les modalités de remises de gestion octroyées par la CAMIEG à la CPAM 92 ainsi que la durée de son application.

Pour faire suite à l'application de la loi n° 2019-1446 du 24 décembre 2019 de financement de la sécurité sociale qui confie, dès le 1er janvier 2020, à la branche du recouvrement du régime général le recouvrement des cotisations destinées au financement du régime complémentaire obligatoire d'assurance maladie et maternité et dès le 1er janvier 2021, à la Mutualité Sociale Agricole le recouvrement des cotisations d'assurance maladie-maternité pour les salariés des sociétés d'intérêt collectif agricole d'électricité (SICAE).

- ☞ Une convention CAMIEG/Urssaf CN signée le 11 février 2020 et un avenant signé le 14 juin 2022 cadrent les relations entre les parties signataires. Elle précise les engagements et missions de l'Urssaf CN et ceux de la CAMIEG, les modalités de remises de gestion (cf. chapitre 3 de la convention) par la CAMIEG à l'Urssaf CN ainsi que la durée de son application.

- ☞ Une convention CAMIEG/CCMSA signée le 27 novembre 2020 cadre les relations entre les parties signataires. Elle précise les engagements et missions de la MSA et ceux de la CAMIEG, les modalités de remises de gestion octroyées par la CAMIEG à la MSA ainsi que la durée de son application.

5.2 - Les opérations avec la CPAM des Hauts-de-Seine : Les comptes reflètent avec la CPAM.

- ☞ La liquidation des prestations en nature de la part RC déléguée à la CPAM des Hauts-de-Seine donne lieu à la constitution d'un fichier de paiement au niveau du centre de traitement informatique de PACAC organisme de l'Assurance Maladie.

La CPAM est autorisée à procéder aux tirages sur les comptes spéciaux financiers de la CAMIEG ouverts auprès de l'Urssaf CN pour financer les prestations du régime dont elle assure le service aux assurés sociaux.

Ces opérations sont tracées dans les comptes 451 de la CAMIEG au titre des comptes spéciaux financiers ouverts dans les livres de l'Urssaf Caisse Nationale. En contrepartie des comptes 452 de la CAMIEG (Cf. note 14 § 2). Ces comptes sont également dits comptes « reflets » en ce sens que la CPAM des Hauts de Seine dispose des mêmes comptes (en réciprocité) pour réceptionner ces fonds et les comptabiliser dans ses écritures.

RUBRIQUES		Exercice N		Exercice N-1		Variation en %	
		Soldes Débiteurs	Soldes Créditeurs	Soldes Débiteurs	Soldes Créditeurs	Soldes Débiteurs	Soldes Créditeurs
451	ORGANISMES NATIONAUX	13 468 726,61	0,00	28 353 251,71	0,00	-52%	
GT 451481	URSSAF CN - CSF ACTIF	7 777 929,19	0,00	6 669 815,75	0,00	17%	
GT 451482	URSSAF CN - CSF INACTIF	5 690 797,42	0,00	21 683 435,96	0,00	-74%	
452	ORGANISMES DE BASES	1 000,30	2 336 989,22	0,00	2 086 475,88		12%
GT 4522111	Indus TARMUT IND Actif	0,00	303 287,28	0,00	261 918,69		16%
GT 4522112	Indus TARMUT IND Inactif	0,00	579 115,42	0,00	455 997,29		27%
GT 4522121	Indus TARMUT IRC Actif	0,00	122 594,50	0,00	150 440,86		-19%
GT 4522122	Indus TARMUT IRC Inactif	0,00	359 874,96	0,00	351 432,62		2%
GT 4522131	Indus TARMUT PSQ Actif	0,00	105 890,05	0,00	94 156,11		12%
GT 4522132	Indus TARMUT PSQ Inactif	0,00	219 246,12	0,00	180 026,50		22%
GT 4522141	CPAM 92 OMEGA UCS Actif	900,33	0,00	0,00	0,00		
GT 4522142	CPAM 92 OMEGA UCS Inactif	99,97	0,00	0,00	0,00		
GT 452221	CPAM 92 TARMUT A. FDS Actif	0,00	266 051,84	0,00	244 933,54		9%
GT 452222	CPAM 92 TARMUT A.FDS Inactif	0,00	380 929,05	0,00	347 570,27		10%
454	AUTRES ORGANISMES	0,00	465 842,40	163 445,20	0,00	-100%	
GT 45411	CCMSA ACTIF	0,00	262 416,86	93 886,76	0,00	-100%	
GT 45412	CCMSA INACTIF	0,00	203 425,54	69 558,44	0,00	-100%	

➤ **Les comptes 4514 destinés à enregistrer les opérations de trésorerie réalisées par l'Urssaf Caisse Nationale pour le compte de la CAMIEG**

Ces comptes spéciaux financiers sont ouverts dans les deux sections Actif et Inactif respectant ainsi l'étanchéité des opérations. Ils enregistrent :

- les cotisations destinées au financement du régime complémentaire IEG qui lui sont affectés, recouvrées par les Urssaf et centralisées par l'Urssaf Caisse Nationale,
- les tirages réalisés par la CPAM des Hauts de Seine auprès de l'Urssaf CN pour financer les prestations du régime dont elle assure le service aux assurés sociaux,
- les tirages réalisés par la CAMIEG aux fins de couvrir les besoins de trésorerie, en particulier les dépenses relevant des gestions budgétaires.

☞ A noter, qu'au cours du mois de février 2023, nous avons transféré 20 millions d'euros du compte CSF INACTIF 451842 vers le compte de dépôt 51722 afin de bénéficier des intérêts.

➤ **Les comptes 45221 en rapport avec les flux liés aux indus**

- La comptabilité auxiliaire des indus est gérée par l'appli Dettres-Cibles de la CPAM 92 qui assure également le recouvrement amiable des créances pour la part RC pour le compte de la CAMIEG. Le récapitulatif des mouvements de ces indus (en constat et en recouvrement) est communiqué par la CPAM à la CAMIEG en fin de mois via ces comptes ce qui permet à la CAMIEG de retracer ces mouvements dans ses comptes d'indus en comptabilité générale (GT 409...).
- Les opérations des comptes d'indus (GT 409) sont expliquées plus en détail dans la note 12.

➤ **Les comptes 45222 en rapport avec les appels de fonds stricto sensu**

Les appels de fonds de la CPAM pour le règlement des prestations CAMIEG sont tracés par les comptes 4522 qui sont les comptes reflets de ceux de la CPAM,

5.3 - Les opérations avec la Caisse Centrale de la Mutualité Sociale Agricole

La CCMSA assure depuis le 1^{er} janvier 2021 le recouvrement des cotisations d'assurance maladie maternité complémentaire du régime spécial des industries électriques et gazières des salariés des sociétés d'intérêt collectif agricole (SICAE) pour le compte de la CAMIEG.

Toutefois, l'intégration de ces nouvelles cotisations au système d'information de la MSA et à la comptabilité n'a pas pu être réalisée sur l'exercice 2021 ainsi que sur le 1^{er} semestre 2022 pour des raisons techniques et de multiplicité des chantiers engagés par la CCMSA.

Cela signifie que si les employeurs ont pu déclarer et verser ces cotisations « CAMIEG » à la MSA dès la DSN du 5 ou 15 février 2021, il n'a pas été possible pour la CCMSA de reverser à la CAMIEG les montants encaissés.

Afin que cette période soit la plus transparente possible pour la CAMIEG, des avances, correspondant à 95 % des montants déclarés dans la DSN ont été versées mensuellement par la CCMSA sur l'exercice 2021 et sur le 1^{er} semestre 2022.

En fin d'exercice 2022, la CAMIEG a comptabilisé, au regard du rapprochement des extractions DSN disponibles et les notifications des produits émises par la CCMSA, le différentiel de 5% afférent au 1^{er} semestre 2022 afin de constater la dette de la CCMSA (via les comptes 4541) envers la CAMIEG. Le solde des comptes est de 163 445,20 € au 31 décembre 2022.

Pour régulariser les périodes allant de janvier 2021 à juillet 2022, les DSN ont été rejouées de juillet 2023 à décembre 2023 afin de les intégrer dans le système d'information MSA jusqu'à la comptabilisation. La CCMSA a procédé à des vérifications pour s'assurer de la bonne exécution des opérations techniques. Une analyse consistant à rapprocher et comparer les données de la DSN réceptionnées par la CAMIEG et la MSA a également été réalisée et ces restitutions ont fait l'objet de plusieurs réunions de travail CAMIEG / CCMSA. Il en est ressorti quelques écarts qui sont en cours d'examen par la CCMSA (résolution attendue sur le 1^{er} trimestre 2024).

Au niveau financier, il n'y a pas eu de compensation avec les acomptes 95% précédemment versés. La CCMSA a reversé 100% des rejeux, de fait la CAMIEG devient débiteur auprès de la CCMSA du montant des acomptes qui avaient versés sur les exercices précédents. Ce qui explique l'évolution des comptes 45411/45412 (SC 465 842 €).

Cette situation présente globalement la dette au 31/12/2023 de la CAMIEG auprès de la CCMSA. Le remboursement est prévu fin du 1^{er} trimestre 2024 après régularisations des derniers écarts.

NOTE N° 6 : RELATIONS AVEC L'ETAT ET AUTRES ENTITES PUBLIQUES

☞ Les opérations avec l'Etat et autres entités publiques concernent essentiellement les charges fiscales sur congés payés, les impôts à régler sur les intérêts perçus de nos comptes de dépôts à vue auprès de l'ACOSS, les prélèvements à la source et la taxe sur les salaires.

Les impôts à régler sur les intérêts perçus ont connu une évolution significative, justifiée par des produits financiers de 2023 d'un montant de 7 886 823 € (cf. note 21). Pour rappel, le taux d'imposition est de 24%.

RUBRIQUES	Exercice N		Exercice N-1		Variation en %	
	Solde débiteurs	Solde créditeurs	Solde débiteurs	Solde créditeurs	Solde débiteurs	Solde créditeurs
44 ENTITES PUBLIQUES	0,00	2 105 563,20	0,00	426 100,56		394%
GA 441 Entités publiq.-Contribut., dotat., subv.à recev.ou à verser	0,00	0,00	0,00	0,00		
GA 442 Op. faites par un organ. de S. S. p/le cpte d'une entité pub.	0,00	0,00	0,00	0,00		
GA 443 Op. faites par une entité publique p/le compte de la S.S	0,00	0,00	0,00	0,00		
GA 444 Prest.prises en charge ou rbsées par une entité publique	0,00	0,00	0,00	0,00		
GA 445 Cotis. & contrib.ch.ou rbsmt par ent.publique	0,00	0,00	0,00	0,00		
GT 446 Etat - Impôts et taxes						
GT 4461 Etat - Impôts (Intérêts sur placement FNGT)	0,00	1 889 319,00	0,00	196 119,00		863%
GT 44635 Etat - Impôts (prélèvement à la source)	0,00	23 649,79	0,00	23 865,30		-1%
GA 447 Autres opérations - Entité publique (Taxes salaires)	0,00	28 611,58	0,00	46 227,05		-38%
GA 448 Entités publiques - (Charges fiscales - congés payés...)	0,00	163 982,83	0,00	159 889,21		3%

NOTE N° 7 : RELATIONS AVEC LES ORGANISMES TIERS

NEANT

NOTE N° 8 : EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE

☞ **Déploiement du dispositif ROC** (*cf. note 3 Faits marquants*)

Le déploiement du dispositif ROC est programmé pour **le troisième trimestre 2024**.

La CAMIEG a engagé les actions nécessaires permettant de s'insérer dans ce dispositif dans les délais annoncés. Outre les travaux menés avec nos partenaires, la CNAM, la CPAM92, les instances de gouvernance, le conseil d'administration, la CNPS et le concentrateur désigné ALMERYYS pour déterminer le schéma fonctionnel, différents chantiers ont été initiés sur 2023 et se poursuivront sur 2024 pour la mise en œuvre du système d'information qui permettra de garantir la couverture assurantielle des assurés CAMIEG lorsque ceux-ci se présenteront dans les établissements de Santé.

Des impacts d'ordre organisationnel pour différents services métiers mais aussi support, financiers et comptables sont en cours de cadrage pour une opérationnalité dès 2024.

Ci-après un aperçu des chantiers :

- Cadrage avec le concentrateur ALMERYYS
- SI CAMIEG / CNAM / CPAM
- Extraction Norme V3
- Carte tiers payant
- Affiliation, Garanties
- Finance / Comptabilité (interfaces prestations – créances – ANV – SATD...)
- Reporting / statistiques
- Conventions établissements de Santé
- ...

☞ **Revue des règles de cantonnement sur le FNGA et FNGR** (*cf. note 3 Faits marquants*)

En accord avec les instances de gouvernance et de tutelle, les règles de cantonnement ont été revues sur la gestion administrative et la gestion du risque.

Ainsi, sans remettre en cause le principe de ce texte sur le cantonnement actif / inactif et leur équilibre financier, la CAMIEG ne cantonnera plus les opérations de charges et de produits des gestions administratives et du risque, seuls les comptes de produits traçant les opérations de financement du FNGT seront cantonnés.

Cette mesure s'appliquera à compter du 1er janvier 2024.

Pour la clôture de l'exercice 2024, les notes 2 et 32, qui présentent respectivement les règles comptables et les comptes de résultats GA et GR, seront modifiées en conséquence.

☞ **Clôture des comptes de dépôts au 1er janvier 2024** (*cf. note 3 Faits marquants*)

L'avenant n°1 du 7 novembre 2023 à la convention du 6 octobre 2014 prévoit en son article 3 la fermeture des comptes de dépôts à vue de la CAMIEG au 1er janvier 2024. Les comptes de dépôts font l'objet d'un transfert vers les sous sections du CSF de la CAMIEG ouverts dans les livres de l'Urssaf Caisse Nationale, prévus à la convention du 11 février 2020. Ce transfert est réalisé en date de valeur du 1er janvier 2024, selon le cantonnement respectif des comptes de dépôts à vue et du CSF entre la section des actifs et celle des inactifs, soit dès l'ouverture de l'exercice comptable 2024. Les montants transférés correspondent au solde des comptes à vue au 31 décembre 2023 intégrant les intérêts courus.

Ce transfert entraine à la même date la clôture des dits comptes de dépôts à vue de la CAMIEG et par conséquent met fin à la convention financière du 06 octobre 2014 entre la CAMIEG et l'Urssaf Caisse nationale.

NOTE N° 9 : IMMOBILISATIONS INCORPORELLES ET CORPORELLES

Les immobilisations incorporelles et corporelles sont comptabilisées à leur coût d'acquisition. Elles sont amorties linéairement en fonction de leur durée d'utilisation.

☞ Les variations relatives aux immobilisations incorporelles et corporelles sont retracées dans le tableau de la page suivante, elles peuvent être synthétisées de la façon suivante :

➤ Les immobilisations incorporelles :

L'augmentation des immobilisations incorporelles s'élève en 2023 à 61 215 € et concerne :

- ☞ L'acquisition de divers logiciels et licences pour 35 325 € (serveur central ; évolution pour la gestion télétravail ; connecteur Chorus pro / Docuware ; logiciel RFID,
- ☞ La poursuite de la montée de version des applicatifs supports de fonctionnement du compte RC sur le site « internet » pour 25 890 €.

➤ Les immobilisations corporelles :

- Les acquisitions d'immobilisations corporelles s'élèvent en 2023 à 247 515 € et concernent :
 - ☞ Divers travaux d'agencements, d'aménagements et d'équipements réalisés au siège et dans les antennes de Lille et Rennes pour 27 310 €,
 - ☞ L'achat de matériel informatique pour 212 086 € dont l'acquisition de 20 ordinateurs portables, écrans LED, lecteur RFID, imprimante, vidéo projecteur pour 44 844 € et l'acquisition d'une solution d'infrastructure informatique et prestations de services associées (baie de stockage, serveur, switch, onduleurs...) pour 167 242,
 - ☞ L'achat de mobilier de bureau pour 8 119 €.
- Les diminutions d'immobilisations corporelles s'élèvent à 5 940 € et concernent divers installations agencements et mobiliers de bureau totalement amortis.

☞ Le total de l'Actif Immobilisé Net s'élève au 31/12/2023 à **824 622,20 €** dont :

- Immobilisations Incorporelles et Corporelles pour **820 376,25 €**
- Immobilisations Financières pour **4 245,95 €** (cf. Note n° 10)

Rappel pour mémoire

Pour les principales catégories d'amortissement, ces durées sont les suivantes :

- Logiciels, ... = 3 à 5 ans
- Matériel de Bureau et Matériel Informatique = 3 à 5 ans
- Installation Générales, Agencements, Aménagements Divers = 10 ans
- Mobilier de Bureau = 10 ans

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS

EXERCICE 2023

INTITULES DES COMPTES	IMMOBILISATIONS				AMORTISSEMENTS				Valeur Nette à la Clôture de l'Exercice D - D'
	Valeur Brute en début d'exercice A	Augmentations B	Diminutions C	Valeur Brute en fin d'exercice D	Montant des Amortissements en début d'exercice A'	Augmentations B'	Diminutions C'	Montant des Amortissements en fin d'exercice D'	
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES									
205 Concessions et droits similaires, brevets, licences...	2 280 038,64	61 215,83	0,00	2 341 254,47	1 916 315,60	158 115,87	0,00	2 074 431,47	266 823,00
GA 2053 Logiciels	2 248 122,00	61 215,83	0,00	2 309 337,83	1 884 398,96	158 115,87	0,00	2 042 514,83	266 823,00
GA 2058 Autres concessions et droits similaires, brevets....	31 916,64	0,00	0,00	31 916,64	31 916,64	0,00	0,00	31 916,64	0,00
GA 208 Autres immobilisations incorporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GA 232 Immobilisations incorporelles en cours	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GA 237 Avances et acomptes versés /immo. incorporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GA 2371 av et acpte immo incorporelles	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
I - TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	2 280 038,64	61 215,83	0,00	2 341 254,47	1 916 315,60	158 115,87	0,00	2 074 431,47	266 823,00
IMMOBILISATIONS CORPORELLES									
214 Constructions sur sol d'autrui	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GA 21415 Agencements et aménagements	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
215 Installations techniques, matériels et outillages	428,04	2 074,38	0,00	2 502,42	428,04	36,37	0,00	464,41	2 038,01
GA 2154 Matériel	428,04	2 074,38	0,00	2 502,42	428,04	36,37	0,00	464,41	2 038,01
218 Autres immobilisations corporelles	3 527 517,97	245 441,08	5 940,08	3 767 018,97	2 948 868,02	272 414,24	5 778,53	3 215 503,73	551 515,24
GA 21813 Installations générales, agencet, aménagts informat.	2 645,41	0,00	0,00	2 645,41	1 761,30	170,83	0,00	1 932,13	713,28
GA 21814 Installations générales, agencet, aménagts divers	222 515,77	0,00	1 748,55	220 767,22	213 427,47	5 542,52	1 748,55	217 221,44	3 545,78
GA 21815 Autres installations générales, agencet, technique	631 587,69	9 997,14	0,00	641 584,83	466 941,15	58 109,73	0,00	525 050,88	116 533,95
GA 21816 Installations chauffage, VMC, Climatisation	610 547,65	15 238,99	0,00	625 786,64	473 979,83	55 110,60	0,00	529 090,43	96 696,21
GA 21831 Matériel de bureau	20 022,50	0,00	0,00	20 022,50	15 360,03	1 626,96	0,00	16 986,99	3 035,51
GA 218333 Matériel informatique	975 742,84	44 844,65	0,00	1 020 587,49	859 419,79	87 167,67	0,00	946 587,46	74 000,03
GA 218334 Matériel de réseau	426 920,99	167 241,62	0,00	594 162,61	403 425,14	36 235,55	0,00	439 660,69	154 501,92
GA 218335 Peri-informatique	17 809,77	0,00	0,00	17 809,77	17 809,77	0,00	0,00	17 809,77	0,00
GA 2184 Mobilier	619 725,35	8 118,68	4 191,53	623 652,50	496 743,54	28 450,38	4 029,98	521 163,94	102 488,56
GA 231 Immobilisations corporelles en cours	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
238 Av., acomptes versés s/ cdes d'immo. Corpo.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
GA 2381 Av., acomptes versés s/ cdes d'immo. Corpo.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
II - TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	3 527 946,01	247 515,46	5 940,08	3 769 521,39	2 949 296,06	272 450,61	5 778,53	3 215 968,14	553 553,25
III - TOTAL DES IMMOBILISATIONS (I +II)	5 807 984,65	308 731,29	5 940,08	6 110 775,86	4 865 611,66	430 566,48	5 778,53	5 290 399,61	820 376,25

NOTE N° 10 : IMMOBILISATIONS FINANCIERES

Tableau des immobilisations financières au 31 décembre 2023

RUBRIQUES	IMMOBILISATIONS FINANCIERES			
	Valeur Brute en début d'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeur Brute en fin d'exercice
27 AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
275 Dépôts et cautionnements versés	3 401,31	844,64	0,00	4 245,95
2751 Dépôts versés	3 401,31	844,64	0,00	4 245,95
TOTAL	3 401,31	844,64	0,00	4 245,95

Les immobilisations financières se composent essentiellement des dépôts versés pour le siège et pour les Antennes régionales de la CAMIEG relatifs aux différents contrats de baux réalisés les années précédentes ; la variation de l'exercice correspond à l'ajustement des dépôts existants.

NOTE N° 11 : STOCKS ET ENCOURS

NEANT

NOTE N° 12 : CREANCES D'EXPLOITATION ET ECHEANCIER

12.1 - Les comptes prestataires et comptes rattachés

➤ Les Indus sur prestations (Compte GT 4092)

La comptabilité auxiliaire des indus du régime complémentaire est gérée par l'applicatif Dettes-Cibles de la CPAM 92 en lien avec la chaîne de liquidation des prestations PROGRES-TARMUT. La CPAM 92 assure le recouvrement amiable et contentieux des créances (part RC) pour le compte de la CAMIEG.

Le récapitulatif des mouvements de ces indus (en constat et en recouvrement) est communiqué par la CPAM à la CAMIEG en fin de mois, ce qui permet à la CAMIEG de retracer ces mouvements dans ses comptes d'indus en comptabilité générale en lien avec des comptes 452221 (Cf. Note n°5).

🔗 **Le solde global des indus sur prestations est en hausse de 2% en 2023 (Actifs / Inactifs)**

Le total des prestations indues à récupérer s'élève à 1 228 033 € au 31/12/2023 contre 1 207 720 € au 31/12/2022.

RUBRIQUES		Soldes Débiteurs N	Soldes Débiteurs N-1	Variation en %	Degré de liquidité de l'actif : échéance à un an au plus	Degré de liquidité de l'actif : échéance à plus d' un an
40	PRESTATAIRES FRs ET COMPTES RATTACHES (409 uniquement - Cf. note 19 pour les comptes 401 à 408)	1 784 242,75	1 584 270,06	13%		
409	FrS, Interm. Soc et prestataires divers (cpt actif)	1 784 242,75	1 584 270,06	13%		
4091	Av. et acomptes sur commande, contrib et subvention	79 062,84	56 661,45	40%		
GA 40911	FrS avances et acpts GA	78 512,84	56 661,45	39%	x	
GR 40912	FrS avances et acpts GR	550,00	0,00		x	
4092	Prest débit - prest alloc indues à récupérer	1 228 033,26	1 207 719,78	2%		
GT 40921111	INDUS TARMUT IND ACTIF	259 072,98	214 090,01	21%	x	
GT 40921112	INDUS TARMUT IND INACTIF	498 780,36	412 306,00	21%	x	
GT 40921121	INDUS TARMUT IRC ACTIF	32 097,90	87 242,34	-63%	x	
GT 40921122	INDUS TARMUT IRC INACTIF	138 800,46	236 923,87	-41%	x	
GT 40921531	INDUS PSQ ACTIF	90 511,36	83 931,75	8%	x	
GT 40921532	INDUS PSQ INACTIF	200 782,23	166 280,65	21%	x	
GT 409271	Indus/Fraudes actifs	1 042,81	0,00		x	
GT 409272	Indus/Fraudes inactifs	6 945,16	6 945,16	0%	x	
4093	Prestataires - RCT et employeurs	0,00	0,00			
GT 4093111	RCT actif	0,00	0,00		x	
GT 4093112	RCT inactif	0,00	0,00		x	
4094	Prestataires - créances div liées prest.	477 146,65	319 888,83	49%		
GT 409432111	CREANCES DOUTEUSES IND ACTIF	42 325,75	43 075,71	-2%	x	
GT 409432112	CREANCES DOUTEUSES IND INACTIF	75 207,65	46 853,24	61%	x	
GT 409432121	CREANCES DOUTEUSES IRC ACTIF	87 981,47	57 956,30	52%	x	
GT 409432122	CREANCES DOUTEUSES IRC INACTIF	216 974,60	116 836,95	86%	x	
GT 409432531	CREANCES DOUTEUSES PSQ ACTIF	13 031,65	10 184,45	28%		
GT 409432532	CREANCES DOUTEUSES PSQ INACTIF	16 232,18	13 700,09	18%		
GT 409432141	CREANCES DOUTEUSES UCS ACTIF	12 992,80	15 541,47	-16%	x	
GT 409432142	CREANCES DOUTEUSES UCS INACTIF	12 400,55	15 740,62	-21%	x	
4095	Prestataires - avances et acomptes sur prestations	0,00	0,00			
GT 40957	Avances et Acomptes sur prestations	0,00	0,00		x	

➤ Le solde des créances douteuses est en forte augmentation (Compte GT 4094)

Les créances sans mouvement depuis plus d'un an font l'objet de passage en créances douteuses. Leur solde à fin 2023 est en augmentation de 49% dans le prolongement de la progression des indus constatée l'exercice précédent (+ 34%) et s'établit à 477 147 € contre 319 889 € à fin 2022 (Cf. tableau ci-dessus).

➤ La provision pour créances douteuses (Compte GT 49094)

La variation des provisions pour créances douteuses est en rapport avec le compte GT/409432 (créances douteuses).

La dépréciation est constatée dès qu'apparaît une perte probable ce qui signifie que tout reclassement en créances douteuses implique la constatation d'une provision pour créance douteuse. Le montant de cette dépréciation est évalué, créance par créance, compte tenu des circonstances et du principe de prudence.

		Provisions en début d'exercice	Augmentations Dotations	Diminutions Reprises	Provisions en fin d'exercice
49	PROVISIONS POUR DEPRECIATION DES CPTEs DE TIERS	319 888,83	451 766,26	294 508,44	477 146,65
GT 490	Prov.pour dépréc. des comptes prestataires débiteurs	319 888,83	451 766,26	294 508,44	477 146,65
GT 491	Prov. pour dépréc. des comptes clients et cotisants	0,00	0,00	0,00	0,00
GT 496	Prov. pour dépréc. des comptes débiteurs divers	0,00	0,00	0,00	0,00

La règle adoptée pour le provisionnement est 100 % des créances douteuses qui relèvent de la gestion technique.

➤ Les Admissions en Non-Valeur (compte GT 4092)

L'admission en non-valeur (ANV) a pour objet d'apurer les états de restes à recouvrer de prestations des organismes de sécurité sociale. Plus particulièrement pour la CAMIEG il s'agit des indus sur les prestations de la part complémentaire réglée aux assurés des IEG. Ces indus sont pour la plupart d'entre eux déjà comptabilisés en créances douteuses et provisionnés. La procédure d'ANV a pour effet de solder les comptes de créances douteuses et la provision correspondante pour passer ces indus en charges.

Ainsi en 2023, ce sont 411 créances pour un montant total de 24 490,29 € qui ont été admises en non-valeur et qui remplissent pour l'essentiel la double condition d'avoir un solde inférieur à 80 € (montant fixé par arrêté) et d'être sans mouvement depuis 1 an ; ces montants incluent notamment les créances douteuses qui n'ont pas été comptabilisées en ANV à la fin de l'exercice précédent, eu égard aux difficultés rencontrées par la CPAM de NANTERRE lors de la mise en place du nouvel outil de gestion spécifiquement dédié aux ANV, et à la décision prise de sursoir au traitement global des ANV en 2022.

➤ Les Recours Contre Tiers (compte GT 4093)

Conformément à la lettre réseau LR-DDO- 52/2008 émanant de la CNAM, le traitement des recours contre tiers, au titre des prestations en nature maladie-maternité des assurés de la CAMIEG, est géré par la CPAM 92.

Le service contentieux de la CPAM transmet à la CAMIEG les montants reçus pour la part complémentaire qui est enregistrée directement en recettes. Ce compte est donc toujours à zéro, mais figure dans le tableau ci-dessus pour mémoire.

12.2 - Les comptes cotisants, de personnel et comptes rattachés

RUBRIQUES		Soldes Débiteurs N	Soldes Débiteurs N-1	Variation en %	Degré de liquidité de l'actif : échéance à un an au plus	Degré de liquidité de l'actif : échéance à plus d' un an
41	COTISANTS, CLIENTS ET COMPTES RATTACHES (Cf. Note 19 pour le compte "419")	26 528 693,00	22 187 050,86	20%		
414	Clients et cotisants - effets à recevoir	0,00	0,00			
GT 414	Cotisants, actifs	0,00	0,00		x	
GT 414	Cotisants, inactifs	0,00	0,00		x	
418	Clients et cotisants - produits à recevoir	26 528 693,00	22 187 050,86	20%		
4184	Cotisants: droits acquis sur cotisations	0,00	0,00			
GT 41841	Cotisants, droits acquis s/cotisations actifs	0,00	0,00		x	
GT 41842	Cotisants, droits acquis s/cotisations inactifs	0,00	0,00		x	
4185	Cotisations, - produits à recevoir	26 528 693,00	22 187 050,86	20%		
GT 41851	Cotisants et comptes rattachés actifs	10 314 854,00	7 545 288,71	37%	x	
GT 41852	Cotisants et comptes rattachés inactifs	16 213 839,00	14 641 762,15	11%	x	
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES (Cf. Note 19 pour les "42" Créditeurs)	27 078,37	26 986,24	0%		
GA 421	Personnel - rémunérations dues	27 078,37	26 913,98	1%	x	
GA 4219	Indus du personnel	27 078,37	26 913,98	1%	x	
GA 422	Comité d'entreprise ou d'établissement	0,00	72,26	-100%	x	
GA 425	Personnel - avances et acomptes	0,00	0,00		x	
GA 428	Personnel - produits à recevoir	0,00	0,00		x	
43	SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORG, SOCIAUX (Cf. Note 19 pour les "43" Créditeurs)	114 766,06	127 730,47	-10%		
GA 43781	Autres organismes sociaux	32 559,10	0,00		x	
GA 4387	Produits à recevoir	82 206,96	127 730,47	-36%	x	

➤ Clients et cotisants, comptes GA/ 414 - 418

D'une manière générale, les cotisations exigibles à termes échus pour les échéances du 5 et 15 janvier N+1 (période de référence décembre N) sont comptabilisées selon la date de réception de la déclaration :

- les déclarations reçues par anticipation le 31/12/N ou avant, sont comptabilisées au compte GT / 414 – Comptes cotisants,
- les déclarations reçues après le 31/12 (N), mais avant la fin de la période d'inventaire (23/02/ N+1) sont comptabilisées au compte GT / 418.4 – Cotisations Produits à Recevoir droits acquis,
- les déclarations qui n'ont pas été reçues avant la fin de la période d'inventaire sont estimées et comptabilisées au compte GT / 418.5 – Cotisations Produits à Recevoir.

Depuis la mise en place de la D.S.N. (Déclaration Sociale Nominative) au 1^{er} janvier 2018 les déclarations mensuelles afférentes à la période de référence du mois « M » sont désormais et systématiquement déposées par les cotisants aux échéances respectives des 05 et 15 du mois « M+1 ».

Ainsi, les montants de cotisations correspondant aux salaires du mois décembre 2023 reçues aux échéances du 5 et 15 janvier 2024 transmises à l'URSSAF Caisse Nationale pour le régime général et à la CCMSA pour le régime agricole (SICAE), ont été déterminés cette année sur la base des flux DSN B3 extraits en interne et comptabilisés dans le compte approprié **GT/ 4185**.

L'augmentation du solde des comptes de « Cotisations – produits à recevoir » traduit, pour chaque cantonnement, l'augmentation des taux de cotisation à effet du 1^{er} janvier 2023 ainsi que l'évolution positive des assiettes de cotisations tant pour ce qui concerne les salaires que les pensions de retraite (Cf. Note n° 24).

➤ **Personnel – rémunérations dues GA/ 421**

Le solde du compte « Indus du personnel » qui correspond à la fois aux indemnités journalières subrogées encaissées et non encore traitées en paie et à divers indus sur salaires en cours de régularisation (compte 4219) s'établit à 27 078,37 € au 31/12/2023 contre 26 913,98 € au 31/12/2022.

➤ **Sécurité sociale et autres organismes sociaux GA/ 43**

Le solde du compte « Autres organismes sociaux » correspond aux titres restaurant commandés sur le mois de décembre.

Le solde du compte « Produits à recevoir » qui correspond aux indemnités journalières subrogées non encore encaissées (compte 4387) s'établit à 82 206,96 € au 31/12/2023 contre 127 730,47 € au 31/12/2022.

NOTE N° 13 : OPERATIONS POUR COMPTE DE TIERS

NEANT

NOTE N° 14 : AUTRES DEBITEURS, COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE

14.1 - Les Comptes débiteurs Divers GA / GT 46

RUBRIQUES		Soldes Débiteurs N	Soldes Débiteurs N-1	Variatio n en %	Degré de liquidité de l'actif : échéance à un an au plus	Degré de liquidité de l'actif : échéance à plus d' un an
46	DEBITEURS DIVERS (Cf. note 20 pour les "46" Créditeurs Divers)	891 816,20	188 739,26	373%		
467	Autres comptes débiteurs	92 206,97	34 733,00	165%		
GT 4671881	Divers débiteurs - autres gestion technique	30 138,02	24 973,34	21%	x	
GA 4671888	Divers débiteurs - autres gestion administrative	62 068,95	9 759,66	536%	x	
468	Divers - produits à recevoir	799 609,23	154 006,26	419%		
GA 4687	Produits à recevoir	799 609,23	154 006,26	419%	x	

Le compte **GT / 4671881 Divers débiteurs – autres gestion technique**, comprend :

- les frais de gestion prélevés par l'ACOSS au titre du mois de décembre 2023, pour un montant de 30 138,02 €.

Le compte **GA / 4671888 Divers débiteurs – autres gestion administrative**, comprend :

- la facturation SOLIMUT Mutuelle de France établie début décembre au titre du mois de novembre 2023, non encore encaissée au 31/12/2023, pour un montant de 56 052,63 €,
- la refacturation à la CRPCEN de diverses participations à des animations en gestion du risque pour un montant de 3 575,00 €,
- la refacturation à la CAVIMAC de diverses prestations mutualisées en gestion administrative at autres participations à des animations en gestion du risque pour un montant de 1 961,32 €,
- la refacturation à la CCAS TERRITOIRE AUVERGNE LIMOUSIN de diverses participations à des animations en gestion du risque pour un montant de 480,00 €.

Le compte **GA / 4687 Produits à recevoir**, comprend :

- le remboursement de l'excédent de versement de la remise de gestion de la CPAM 92 (année 2023) : 689 849,92 €,
- l'estimation des flux Noémie à facturer à AMAP, ex ENERGIE MUTUELLE et à SOLIMUT Mutuelle de France pour le mois de décembre 2023 et, dans une moindre mesure à ROEDERER au titre du 4^{ème} trimestre 2023 : 98 046,90 €,
- l'estimation de la rétrocession de 2,75% obtenue dans le cadre du marché UCANSS concernant les titres restaurant : 9 983,04 €,

- le remboursement attendu dans le cadre de l'aide gouvernementale aux employeurs d'apprentis (ASP Pays de la Loire) : 1 500,00 €,
- le remboursement des actions de formation CAMIEG réalisées au cours du 2^{ème} trimestre 2023 par le Directeur Comptable et Financier dans le cadre de la mutualisation avec la CAVIMAC : 229,37 €.

14.2 - Les Comptes transitoires ou d'attente – GA / GT 47

RUBRIQUES		Soldes Débiteurs N	Soldes Débiteurs N-1	Variation en %	Degré de liquidité de l'actif : échéance à un an au plus	Degré de liquidité de l'actif : échéance à plus d' un an
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (Cf. Note 20 pour les "47" créditeurs)	0,00	332,24	-100%		
472	Dépenses à classer ou régulariser	0,00	0,00			
475	Prestations à classer ou régulariser	0,00	332,24	-100%		
GT 475313110 NX3 actifs TM N / TM N-1		0,00	332,24	-100%	x	

➤ Prestations à classer ou régulariser GT/ 475

Ces comptes assurent la ventilation des prestations complémentaires en contrepartie des comptes de charges dans le FNGT au moyen d'un fichier transmis quotidiennement par la CPAM, ils sont soldés en contrepartie des comptes 452 (Cf. note n° 5) pour règlement des appels de fonds à la CPAM des prestations correspondantes.

NOTE N° 15 : TRESORERIE

15.1 - Les comptes de suivi financier

La CAMIEG a signé, en date du 11 février 2020, une Convention avec l'ACOSS relative au recouvrement des cotisations et contributions affectées à la CAMIEG et aux relations financières entre la CAMIEG et le régime général. Dans le cadre de la mise en place de cette convention, deux comptes de suivi financier ont été ouverts afin de respecter la distinction des sections Actifs et Inactifs.

Les Comptes de suivi financier ACOSS / GT-451481 et GT-451482 Comptes de suivi financier ACOSS des FNGT des Actifs et des Inactifs.

Les deux comptes de suivi financier ouverts dans les livres de l'ACOSS sont destinés à enregistrer les opérations afférentes à l'encaissement des cotisations recouvrées par l'ACOSS, aux tirages quotidiens effectués par la CPAM des Hauts de Seine auprès de l'ACOSS pour financer les prestations CAMIEG ainsi qu'aux tirages effectués ponctuellement par la CAMIEG pour couvrir ses besoins de trésorerie afférents à la mise en paiement des dépenses de gestion budgétaire.

L'avenant de la convention du 07/11/2023 instaure la rémunération des comptes CSF à compter du 01/11/2023.

Les soldes cumulés au 31/12/2023 sont respectivement de 7 777 929,19 € (section des Actifs) et de 5 690 797,42 € (section des Inactifs).

RELEVES DETAILLES DES AUTRES ORGANISMES FINANCIERS - ACOSS CSF

Compte de suivi financier ACOSS n° T 45623231 - Section des Actifs						
Solde au 01/01/2023	Cotisations	Prestations	Dépôts	Intérêt	Retraits	Solde au 31/12/2023
6 669 815,75	116 518 511,90	109 054 854,90		44 456,44	6 400 000,00	7 777 929,19

Compte de suivi financier ACOSS n° T 45623232 - Section des Inactifs						
Solde au 01/01/2023	Cotisations	Prestations	Dépôts	Intérêt	Retraits	Solde au 31/12/2023
21 683 435,96	189 719 408,72	177 451 790,18		39 742,92	28 300 000,00	5 690 797,42

15.2 - Les comptes à vues

Au 31 décembre 2023, la CAMIEG dispose de 5 comptes externes de disponibilités (C.E.D.) ouverts chez notre partenaire financier la Caisse des Dépôts et Consignations (C.D.C.), pour respecter la distinction des deux sections (Actifs et Inactifs) et pour traduire par nature de fond (FNGT, FNGA, FNGR) l'ensemble des opérations de trésorerie.

Les Comptes à vue CDC / GT-512111 / 512131 Comptes de banque CDC des FNGT Actifs et FNGT Inactifs.

Deux comptes à vue sont dédiés aux flux de gestion technique pour les cantonnements des opérations « Actifs » et « Inactifs », et aux mouvements de fonds nécessaires au financement de la gestion budgétaire (tirages auprès de l'ACOSS / alimentation des comptes de Gestion Administrative et de Gestion du Risque).

Les Comptes à vue CDC / 512121 / 512141 / 512151 Comptes de banque CDC des 2 autres fonds FNGA et FNGR.

Deux comptes sont dédiés au fonctionnement respectivement des Fonds de Gestion Administrative et de Gestion du Risque, 1 compte est dédié aux paiements par Carte Bancaire.

ETAT DE DEVELOPPEMENT ET D'ACCORD DE SOLDE DES COMPTES BANCAIRES OU POSTAUX - C.D.C.

Date		CDC ACTIFS - n° 341167H		CDC INACTIFS - n° 341168J		CDC FNGA - n° 454512J		CDC FNGR - n° 454514L		CDC Carte Bancaire - n° 454515M	
		Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit	Débit	Crédit
31/12/2023	Soldes du compte dans les écritures de l'organisme : - dépenses non comptabilisées par l'organisme - recettes non comptabilisées par l'organisme	3 389 697,90		3 980 265,00		839 057,59		2 143,84		3 000,00	
31/12/2023	Solde Réel :	3 389 697,90		3 980 265,00		839 057,59		2 143,84		3 000,00	
31/12/2023	Solde sur relevé bancaire : - dépenses non comptabilisées par l'établissement financier - recettes non comptabilisées par l'établissement financier		3 389 697,90		3 980 265,00		839 057,59		2 143,84		3 000,00
31/12/2023	Solde Réel :		3 389 697,90		3 980 265,00		839 057,59		2 143,84		3 000,00

15.3 - Les intérêts courus à recevoir CDC

L'avenant N°1 à la convention CAMIEG-CDC signée le 21/06/2018 prévoit la rémunération des soldes créditeurs des comptes courants calculée quotidiennement sur la base du taux €STER.

La rémunération des intérêts du mois de décembre N, perçue par la CAMIEG en janvier N+1, est comptabilisée en intérêts courus à recevoir.

Les comptes d'intérêts courus à recevoir / GT-518811 et GT-518812

Les soldes cumulés au 31/12/2023 sont respectivement de 13 119,48 € (section des Actifs) et de 15 624,90 € (section des Inactifs).

15.4 - Les comptes de dépôt

La CAMIEG a signé, en date du 6 octobre 2014, une Convention de Compte de Dépôt avec l'ACOSS qui intègre la rémunération de ses disponibilités sur ce compte. Dans le cadre de la mise en place de cette convention, deux comptes de dépôt ont été ouverts afin de respecter la distinction des sections Actifs et Inactifs.

Conformément à l'avenant de la convention signé le 07 novembre 2023, les comptes de dépôts seront clôturés au 01/01/2024.

Les Comptes de dépôt ACOSS / GT-51721 et GT-51722 Comptes de dépôt ACOSS des FNGT des Actifs et des Inactifs.

Les deux comptes de dépôt ouverts dans les livres de l'ACOSS correspondent globalement aux résultats excédentaires cumulés des exercices antérieurs à 2020, la baisse des taux de cotisations enregistrée à compter du 01/01/2021 n'ayant pas permis de dégager la trésorerie nécessaire à la remontée des reports à nouveau.

Les soldes cumulés au 31/12/2023 sont respectivement de 57 688 832,43 € (section des Actifs) et de 173 657 908,04 € (section des Inactifs).

RELEVES DETAILLES DES AUTRES ORGANISMES FINANCIERS - ACOSS CDD

Compte de dépôts ACOSS n° T 1651141 - Section des Actifs				
Solde au 01/01/2023	Dépôts	Retraits	Intérêts	Solde au 31/12/2023
55 800 445,29	-	-	1 888 387,14	57 688 832,43

Compte de dépôts ACOSS n° T 1651142 - Section des Inactifs				
Solde au 01/01/2023	Dépôts	Retraits	Intérêts	Solde au 31/12/2023
148 025 292,37	20 000 000,00	-	5 632 615,67	173 657 908,04

Ces comptes de dépôt peuvent être augmentés de la trésorerie pérenne dégagée en cours d'exercice, ce sera le cas en 2023 pour la section des Inactifs, notamment par les intérêts financiers perçus (cf. note 26) et/ou diminués des tirages nécessaires au financement des fonds de gestion budgétaire et/ou de gestion technique ; cela a été le cas en 2022 : 20 000 000,00 € ont été tirés au débit du compte de dépôt Actif pour le financement des prestations réglées au cours des 3^{ème}, 4^{ème} trimestre 2022 et 1^{er} trimestre 2023.

NOTE N° 16 : CAPITAUX PROPRES

Les capitaux propres sont constitués des résultats de l'exercice, de leur affectation cumulée en report à nouveau et du compte d'avance pour les opérations en capital.

16.1 – Résultats de l'exercice

TABLEAU DES AFFECTATIONS DE RESULTATS 2023

Rubriques		Exercice 2023	Exercice 2023	Exercice N-1
		avant affectation	après affectation	après affectation
11	Report à nouveau			
GT 1101A	Report à nouveau FNGT Actifs	65 144 506,84	68 284 633,22	65 144 506,84
GT 1102I	Report à nouveau FNGT Inactifs	176 163 430,09	183 432 079,46	176 163 430,09
12	Résultat net de l'exercice			
GT 120A	Résultat de l'exercice Actifs: excédents (solde créditeur)	3 140 126,38		
GT 120I	Résultat de l'exercice Inactifs: excédents (solde créditeur)	7 268 649,37		
17	Financement FNGT / FNGA			
GA 171A	Financement FNGT pour investissements FNGA	489 231,29	489 231,29	542 813,65
GA 171I	Financement FNGT pour investissements FNGA	335 390,91	335 390,91	402 960,65
Total		252 541 334,88	252 541 334,88	242 253 711,23

Après un résultat déficitaire en 2022 de 31 193 114,89 €, les résultats globaux de la CAMIEG en-2023 sont de nouveau excédentaires et se décomposent à raison de :

(+) 3 140 126,38 € pour les Actifs

(+) 7 268 649,37 € pour les Inactifs

L'affectation de ces résultats en reports à nouveaux (comptes 110) est soumise à l'approbation du Conseil d'Administration.

Analyses et évolutions des résultats 2023

Après deux années de baisse exceptionnelle des taux de cotisation, les taux de cotisations salariales et patronales ont été revalorisés en 2023 respectivement de 25,9% et de 26,7, le taux de cotisation solidarité restant fixé à 1,15%.

Cette revalorisation impacte mécaniquement les produits de cotisations de la CAMIEG en 2023, renforcé par ailleurs par des mesures salariales ayant un impact positif sur l'assiette de cotisations. Les mesures de revalorisation des retraites ont également un impact positif sur les produits de cotisation sur les inactifs.

On constate ainsi une progression de 55 millions d'euros (+21%) des produits de cotisations en 2023.

Cette augmentation vient compenser la progression par ailleurs constatée sur les prestations maladie, en hausse de 14,7 millions (+5,4%) en 2023.

Nous pouvons noter également une progression significative des produits financiers en 2023 (+7,1 millions d'euros).

Analyse par section

Section des Actifs.

Avec +3,14 millions € le résultat **2023** de cette section est en hausse de 25,7 millions € par rapport à 2022, cette hausse étant principalement liée à la croissance des produits de cotisations de + 32,8 millions d'euros, qui compense une progression de 6,9 millions d'euros des prestations maladie.

Section des Inactifs.

Avec +7,3 millions €, le résultat **2023** de cette section est en hausse de 15,9 millions € par rapport à 2022, également lié à une progression de 22,3 millions d'euros de produits de cotisations, ainsi que des produits financiers en hausse de 5,3 millions d'euros, qui compensent une progression de 7,7 millions d'euros des prestations.

16.2 – Le Financement des investissements par le FNGT.

Les immobilisations de la CAMIEG (classe 2) sont financées sous forme d'avances à la charge du FNGT et transitent par l'intermédiaire du compte 171. Dans le même temps les amortissements des investissements de l'année en cours et des années antérieures sont restitués en produits au FNGT, ainsi il n'existe pas de fonds de roulement de fonctionnement hormis les provisions.

L'évolution du compte 171 en 2023 est en rapport avec les acquisitions d'immobilisations et de leurs amortissements (*voir à ce sujet les notes N° 9 et 10*). En 2023 les besoins de financement pour les acquisitions d'immobilisations se sont élevés à 309 575 € en baisse de 159 575 € par rapport à 2022.

FINANCEMENT INVESTISSEMENTS FNGA PAR FNGT

	Solde créditeur N début d'exercice	Avances N	Remboursements N	Solde créditeur N fin d'exercice
171 Dettes rattachées à des participations	945 774,30	309 575,93	430 728,03	824 622,20
GA 171A Financement FNGT pour investissements FNGA	542 813,65	136 917,29	190 499,65	489 231,29
GA 171I Financement FNGT pour investissements FNGA	402 960,65	172 658,64	240 228,38	335 390,91

NOTE N° 17 : PROVISIONS

Tableau général des provisions à fin 2023

TABEAU DES PROVISIONS 2023

	Provisions en début d'exercice	Augmentations Dotations de l'exercice	Diminutions Reprises de l'exercice	Provisions en fin d'exercice
15 PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	19 831 668,17	21 560 647,42	19 362 079,00	22 030 236,59
151 PROVISIONS P/RISQUES (Charges courantes)	157 500,00	35 000,00	7 000,00	185 500,00
GA 1511 Provisions pour litiges Actifs	71 339,93	15 479,58	3 107,53	83 711,98
GA 1511 Provisions pour litiges Inactifs	86 160,07	19 520,42	3 892,47	101 788,02
152 PROVISIONS P/RISQUES (Charges techniques)	18 270 038,00	20 351 511,00	18 270 038,00	20 351 511,00
GT 152111 Provisions pour prestations légales FNGT - Actifs	7 414 488,00	8 471 812,00	7 414 488,00	8 471 812,00
GT 152112 Provisions pour prestations légales FNGT - Inactifs	10 850 350,00	11 879 699,00	10 850 350,00	11 879 699,00
GT 1528 Provisions pour litige	5 200,00	0,00	5 200,00	0,00
158 AUTRES PROVISIONS P/CHARGES (Gestion administrative)	1 404 130,17	1 174 136,42	1 085 041,00	1 493 225,59
GA 15885 Provisions pour désamiantage	503 729,87	0,00	503 729,87	0,00
GA 15885 Provisions pour désamiantage	581 311,13	0,00	581 311,13	0,00
GA 15886 Provisions pour médailles du travail Actifs	21 120,34	224,67	0,00	21 345,01
GA 15886 Provisions pour médailles du travail Inactifs	19 872,66	283,33	0,00	20 155,99
GA 15887 Provisions pour charges Primes d'intéres. Actifs	109 624,26	3 064,66	0,00	112 688,92
GA 15887 Provisions pour charges Primes d'intéres. Inactifs	115 846,95	3 864,66	0,00	119 711,61
GA 15888 Autres provisions pour charges FNGA Actifs dont IDR	24 816,54	539 845,09	0,00	564 661,63
GA 15888 Autres provisions pour charges FNGA Inactifs dont IDR	27 808,42	626 854,01	0,00	654 662,43
Total	19 831 668,17	21 560 647,42	19 362 079,00	22 030 236,59

17.1 – Les règles sur les provisions

La comptabilité des OSS est établie selon le principe des droits constatés conformément au PCUOSS, aussi bien pour les gestions budgétaires (FNGA, FNGR), que pour les gestions techniques (FNGT). Cette règle se réfère à l'obligation de rattachement des charges et produits à l'exercice de référence, c'est à dire celui dans lequel le fait générateur s'est produit. Ainsi pour les dépenses de prestations (FNGT) le fait générateur est la date des soins.

Plus généralement, des provisions sont comptabilisées, lorsqu'à la clôture de l'exercice, il existe une obligation de la CAMIEG à l'égard d'un tiers dont il est probable ou certain qu'elle provoquera une sortie de ressources au bénéfice de ce tiers, sans contrepartie au moins équivalente. Cette obligation peut être d'ordre légal, réglementaire ou contractuel.

La CAMIEG comptabilise ainsi une provision :

- Pour les dépenses de prestations (FNGT),
- Pour les litiges, lorsque le risque est considéré comme probable (FNGT, FNGA),
- Pour les indemnités de départ en retraite (FNGA),
- Pour les médailles du travail (FNGA),
- Pour la prime d'intéressement (FNGA),
- Pour d'autres charges de personnel (FNGA).
-

17.2 - Méthodes de calcul pour les provisions de prestations.

Depuis 2020, une nouvelle méthodologie de provisionnement a été mise en œuvre. Elle repose sur la méthode dite des « ratios » consistant à estimer les provisions N réalisées en N+1 en appliquant aux prestations du dernier trimestre N+1 un ratio moyen.

L'étude de dénouement sur les provisions 2022 confirme la pertinence de la méthode, sous-évaluation de la provision de 5,42% soit -989 K€, écart restant acceptable et vraisemblablement lié à la croissance significative des prestations, notamment hospitalières.

Pour 2023, il est donc décidé de reconduire la méthodologie, qui aboutit à un ratio moyen de 26,10%, soit un montant de **20 351 511 € pour 2023**.

Cette provision est déclinée selon une clef de répartition actif/inactif déterminé en fonction des réalisations 2022 sur exercices antérieurs, soit 41,63% pour les actifs et 58,37% pour les inactifs. :

- Actif : 8 471 812 €
- Inactif : 11 879 699 €

Le montant est donc en augmentation de 11,4% de provision par rapport à 2022 (+ 2,087 M€).

17.3 – Provisions pour les indemnités de départ en retraite, médailles du travail & autres provisions.

✓ La provision pour indemnité de départ à la retraite

Les indemnités de départ à la retraite pour l'ensemble des salariés de l'organisme font l'objet dorénavant d'une comptabilisation en provision dans le compte 15888 au lieu du compte 15885. Ce compte étant réservé pour les provisions « désamiantage ».

Dans le cadre des services offerts aux OSS, la CAMIEG a confié à l'UCANSS, le calcul du montant de la provision en s'assurant du respect des méthodes actuarielles préconisées par la norme IAS 19. Il a été ainsi procédé à l'ajustement de la variation de la provision pour les montants suivants, soit une augmentation globale de **(+) 29 051 € soit une augmentation de 2,7%** dont la charge est répartie entre les deux sections.

L'évaluation de ces engagements repose sur un taux d'actualisation dont les règles de fixation sont définies par la norme IAS 19.

L'UCANSS applique les formules et les paramètres actuariel et en tenant compte des évolutions réglementaires.

- Dernière rémunération annuelle
- Prise en compte de l'âge théorique d'entrée dans la vie active (20 ans pour les non-cadres, 23 ans pour les cadres)
- Age probable de départ à la retraite, prenant en compte les différentes réformes en vigueur,
- Taux de charges fiscales et sociales,
- Taux de non-mobilité de l'agent entre l'âge atteint à la date de calcul et l'âge de départ en retraite (taux agrégé résultant des niveaux d'emplois, par tranche d'âge et par branche issus des motifs de départ de l'ensemble des organismes des branches)
- Prestation versée au terme, soit 3 mois de salaires calculés sur 14 mois
- Un taux d'actualisation des prestations futures

La formule de calcul actuariel retenue est la suivante pour la valeur actuelle probable (VAP) :

$$\text{VAP} = \text{Salaire} \times (1 + \text{PC}) \times n \times \text{Prestation au terme} / (1 + \% \text{ Actu}) \times n \times (1 + \text{taux de charges sociales et fiscales}) \times \text{TNM} \times \text{IR} / \text{IA}$$

La variation de la provision dépend donc de multiples facteurs.

Cependant, on peut identifier que certains paramètres sont de nature soit à diminuer, soit à augmenter la provision :

- **Taux d'actualisation** : Cette élément technique est l'explication majeur de la variation du montant de la provision pour 2023. En effet, plus le taux est bas, plus la provision sera élevée et inversement.
Le taux retenu, sur préconisation du cabinet d'actuaire ACTENSE, est celui des emprunts en euros de 10 ans et + des entreprises de première catégorie notées AA au 31 octobre 2023, soit 4.09% contre 3.68 % en 2022. Ce taux a donc connu une augmentation et vient impacter les montants des provisionnements sociaux cette année en générant mécaniquement une baisse de plus de 4 % dans chaque branche..
- **Le nombre d'agents** : Le calcul est bien évidemment tributaire du nombre d'agents provisionnés. Entre 2022 et 2023, l'effectif est en légère croissance. *A noter que, l'évaluation étant réalisées au 30.09.2022, les agents sortis des effectifs de la CAMIEG entre le 1er octobre et le 31 décembre, ont été déduits des provisions.*
- **La situation individuelle de chaque agent** : a effectif équivalent, la provision peut varier en fonction de l'ancienneté (*des départs à la retraite de carrière longue pouvant ainsi par exemple significativement diminuer l'engagement*).
-

Nous noterons par ailleurs en 2023 la prise en compte de la réforme des retraites adoptée le 20 mars 2023, qui décale l'âge légal à la retraite à 64 ans pour les personnes nées à partir de 1968 et qui modifie les conditions de départ à la retraite.

✓ **La provision pour médaille du travail**

L'obtention des médailles du travail prévu par le décret 84-591 du 4 juillet 1984 est accompagnée d'une gratification aux agents des organismes de sécurité sociale en application de la circulaire FNOSS B46 du 16 juillet 1957. Les montants de gratification sont fixés en fonction du nombre d'années de service :

250 € pour la médaille d'argent attribuée après 20 années

300 € pour la médaille de Vermeil attribuée après 30 années

400 € pour la médaille d'or attribuée après 35 années

600 € pour la grande médaille d'or attribuée après 40 années

Le calcul du provisionnement est réalisé également par l'UCANSS. La méthode retenue est identique à celle utilisée pour l'évaluation de l'indemnité de départ à la retraite. A noter que ne sont retenue que les médailles « potentiellement » à recevoir, compte tenu de l'ancienneté de l'agent dans l'institution, jusqu'à l'âge théorique de son départ en retraite. Sont ainsi exclues les attributions de médaille dont l'ancienneté nécessaire induit un âge projeté supérieur à l'âge de départ en retraite, de même que celles qui seraient déjà échues.

Entre 2022 et 2023, la variation n'est que de (+) 508 €.

✓ **Autres provisions**

Le poste enregistre également les provisions pour primes (intéressement, résultat, part variable), en progression globale de 13,9 K€.

Nous noterons en 2023, une provision relative à la jurisprudence de la Cour de cassation du 13/09/2023 ayant conclu que les dispositions du code du travail étaient contraires au droit européen en matière de congés payés.

La Mission Comptable Permanente (MCP) a ainsi invité les organismes de sécurité sociale à constituer des provisions sur la période 2009 à 2023 pour tenir compte de cette jurisprudence.

S'appuyant sur une décision du COMEX UCANSS, les arrêts en cours ou postérieurs au 1er juin 2023 ont fait l'objet de charges à payer.

S'agissant des arrêts terminés au 1er juin 2023, des provisions ont été constituées sur la base des données disponibles et le cas échéant de moyennes estimées, et en appliquant un taux de provisionnement différencié en fonction de l'ancienneté de l'arrêt.

Ce calcul a ainsi abouti à une provision de 45,7 K€.

Enfin, nous noterons une provision de 35K€ relative à un recours de la F.N.M.E CGT contre la CAMIEG relatif au prélèvement de 175 millions d'euros de réserves de la CAMIEG acté dans le cadre de la LFSS 2021, soit 30 K€ demandés au titre de dommages et intérêts pour le préjudice porté à l'intérêt collectif de la profession et 5 K€ au titre des dispositions de l'article 700 du code de procédure civil.

NOTE N° 18 : DETTES FINANCIERES

La CAMIEG n'a pas de dettes financières.

NOTE N° 19 : DETTES D'EXPLOITATION

19.1. Prestataires fournisseurs et comptes rattachés

RUBRIQUES		soldes créditeurs N	Soldes créditeurs N-1	Var. en %	Degré d'exigibilité : échéance à 1 an au plus	Degré d'exigibilité : échéance entre 1 an et 5 ans	Degré d'exigibilité : échéance à plus de 5 ans
40	PRESTATAIRES FRS ET CPTES RATTACH. (Cf. Note 12 pour le compte "409" Débiteur)	864 664,26	830 998,69	4%			
401	Fournisseurs et intermédiaires sociaux	296 630,24	164 929,24	80%			
GA 40111	Fournisseurs GA	236 636,30	130 121,34	82%	x		
GR 40112	Fournisseurs GR	59 993,94	33 522,32	79%	x		
GA 4013	Intermédiaires sociaux	0,00	1 285,58	-100%	x		
404	Fournisseurs d'immobilisations	25 813,87	12 912,00	100%			
GA 4041	Fournisseurs d'immobilisations	25 813,87	12 912,00	100%	x		
408	F/seurs et prestataires - fact. non parvenues	542 220,15	653 157,45	-17%			
4081	Fournisseurs et intermédiaires sociaux	481 880,20	593 131,73	-19%			
GA 40811	CAP fournisseurs et intermédiaires sociaux GA	472 919,14	559 605,35	-15%	x		
GR 40812	CAP fournisseurs et intermédiaires sociaux GR	8 961,06	33 526,38	-73%	x		
GA 4084	Fournisseurs immobilisations	58 706,95	26 306,34	123%			
4087	Prestataires - versements tiers	1 633,00	33 719,38	-95%			
GT 40871	Prestataires - versements tiers actifs	1 029,00	12 307,61	-92%	x		
GT 40872	Prestataires - versements tiers inactifs	604,00	21 411,77	-97%	x		

➤ Fournisseurs, comptes GA/ 401 - 404

Un volume de factures fournisseurs fonctionnement et investissement plus important au 31/12/2023.

➤ Factures non parvenues, comptes GA/ 4081 - 4084

Les principales variations au 31/12/2023 concernent les points suivants :

- ↗ la diminution des charges à payer sur fournisseurs fonctionnement constituées à hauteur de 472 919,14 € au 31/12/2023 contre 593 131,73 € au 31/12/2022 est concomitante à la réception, à la même date, d'un volume de factures plus important, tant pour les charges de la gestion administrative que pour les actions de prévention,
- ↗ la constitution d'un charge à payer sur fournisseurs d'immobilisations d'un montant de 25 890,90 € au titre de la réalisation des prestations relatives aux dernières évolutions du compte RC,
- ↗ la constitution d'un charge à payer sur fournisseurs d'immobilisations d'un montant de 24 790,73 € concernant l'acquisition d'ordinateurs portables livrés et non encore facturés.

➤ Prestataires, compte GT/ 4087

La charge à payer constituée au 31/12/2023 concerne les frais de non-recouvrement ACOSS de décembre 2023 pour 1 633,00 €.

19.2 Cotisants, Clients et comptes rattachés, Personnel et comptes rattachés

RUBRIQUES		Soldes Créditeurs N	Soldes Créditeurs N-1	Var. en %	Degré d'exigibilité : échéance à 1 an au plus	Degré d'exigibilité : échéance entre 1 an et 5 ans	Degré d'exigibilité : échéance à plus de 5 ans
41	COTISANTS, CLIENTS ET COMPTES RATTACHES (Cf. Note 12 pour les "41" Débiteurs)	0,00	0,00				
414	Cotisants	0,00	0,00				
419	Clients et cotisants crédits	0,00	0,00				
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES (Cf. Note 12 pour les "42" Débiteurs)	1 236 989,28	1 180 821,36	5%			
421	Personnel - rémunérations dues	42 511,58	25 977,98	64%			
GA 4211	Appointements et salaires	20 138,85	9 703,60	108%	x		
GA 4212	Personnel - indemnités journalières	18 526,64	13 773,97				
GA 4213	Personnel-Frais de mission	0,00	0,00		x		
GA 4214	Alignement sur paie	3 846,09	2 500,41	54%	x		
422	Comité d'entreprise et d'établissement	0,00	-72,26	-100%			
GA 4221	Comité d'entreprise et d'établissement	0,00	-72,26	-100%	x		
GA 4229	Contres valeur de TR à reverser au CE	0,00	0,00		x		
425	Personnel - avances et acomptes	0,00	0,00				
427	Personnel - oppositions	753,01	0,00				
GA 4272	Retenue sur salaire	753,01	0,00		x		
GA 4273	Cession de salaire	0,00	0,00		x		
428	Personnel - charges à payer	1 193 724,69	1 154 915,64	3%			
GA 4282	Personnel - Dette prov/congés payés	862 603,67	807 787,01	7%	x		
GA 42863	Personnel - RTT non pris	38 448,25	34 709,50	11%	x		
GA 42866	Personnel - CET	271 613,25	295 213,92	-8%	x		
GA 42868	Personnel - autres CAP	21 059,52	17 205,21	22%	x		
43	SECURITE SOCIALE ET AUTRES ORG, SOCIAUX (Cf. Note 12 pour les "43" Débiteurs)	924 531,81	911 350,90	1%			
GA 431	Sécurité sociale	284 209,60	284 105,57	0%	x		
GA 437	Autres organismes sociaux	118 204,21	118 756,70	0%	x		
GA 438	Sécurité sociale & autres organismes - CAP	522 118,00	508 488,63	3%	x		

➤ Personnel – Rémunérations dues GA/ 421

Le solde du compte « Appointements et salaires » inclus l'ensemble des éléments de rémunération (salaires, primes, indemnités, ...) de 4 agents en fin de contrat au 31/12/2023 pour lesquels la mise en paiement est intervenue début janvier.

➤ Personnel - Charges à payer et produits à recevoir GA/ 428

La ventilation des comptes distingue les dettes pour congés payés, les charges à payer sur RTT non pris et la dette relative aux provisions pour le compte épargne temps ainsi que des charges à payer relatives aux éléments de salaires.

NOTE N° 20 : AUTRES CREDITEURS, COMPTE TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (PASSIF)

20.1 Les comptes créditeurs (46)

RUBRIQUES		Solde Créditeurs N	Solde Créditeurs N-1	Var. en %	Degré d'exigibilité : échéance à 1 an au plus	Degré d'exigibilité : échéance entre 1 an et 5 ans	Degré d'exigibilité : échéance à plus de 5 ans
46	CREDITEURS DIVERS (Cf. note 14 pour les "46" Débiteurs Divers)	52 302,25	260 892,24	-80%			
466	Autres comptes créditeurs (Vts à réimputer)	596,85	0,00				
GA 46633	Rejets bancaire GA	596,85	0,00		x		
467	Autres comptes créditeurs	8 488,45	181 557,46	-95%			
GA 467281	Autres créditeurs carte bancaire	0,00	538,20	-100%	x		
GT 4672881	Divers créditeurs - autres GT	8 355,96	179 420,00	-95%	x		
GA 4672888	Divers créditeurs - autres GA	132,49	1 599,26	-92%	x		
468	Divers - charges à payer	43 216,95	79 334,78	-46%			
GA 4686	Charges à payer	43 216,95	79 334,78	-46%	x		

➤ Autres comptes créditeurs GA/ 467

Il s'agit, dans le cadre de la signature d'une nouvelle convention de délégation entre la mutuelle APIVIA et la CAMIEG au titre de la reprise en gestion du régime complémentaire des salariés statutaires de Saint-Pierre-et-Miquelon à effet du 01/01/2023, des prestations dues à la mutuelle APIVIA au titre des soins locaux et externes liquidés pour le mois de décembre 2023, les réductions de produits de cotisations recouvrés par la CCMSA au titre des exercices 2021 et 2022 constatés au 31/12/2022 ont été affectés après analyse.

➤ Divers - Charges à payer GA/ 468

Les charges à payer (GA 4686) enregistrent :

- la remise de gestion due à l'ACOSS évaluée à 30 500,00 € au titre du mois de décembre 2023 dans le cadre de la centralisation des cotisations du régime complémentaire recouvrées par les organismes URSSAF et CGSS pour le compte de la CAMIEG,
- les notes de frais et dotations annuelles des administrateurs pour 12 650,05 €,
- les frais bancaires du 4^{ème} trimestre 2023 pour 66,90 €.

20.2 - Les comptes transitoires ou d'attente (47)

RUBRIQUES		Soldes Créditeurs N	Soldes Créditeurs N-1	Var. en %	Degré d'exigibilité: échéance à 1 an au plus	Degré d'exigibilité: échéance entre 1 an et 5 ans	Degré d'exigibilité: échéance à plus de 5 ans
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (Cf. Note 14 pour les "47" débiteurs)	3 784,42	1 298,36	191%			
471	Recettes à classer ou régulariser	0,00	0,00		x		
475	Prestations à classer ou régulariser	3 784,42	1 298,36	191%	x		
GT 475111	Prestations à ventiler	3 784,42	1 298,36	191%	x		

NOTE N° 21 : SOLDES INTERMEDIAIRES DE GESTION

Soldes intermédiaires de gestion toutes gestions confondues

RUBRIQUES	Exercice N	Exercice N-1	Variation en %
Charges d'exploitation	350 888 095,28	331 404 097,90	6%
Produits d'exploitation	355 295 986,09	299 589 936,21	19%
Résultat d'exploitation (A)	4 407 890,81	-31 814 161,69	114%
Charges financières	0,00	0,00	
Produits financiers	7 886 822,94	817 165,80	865%
Résultat financier (B)	7 886 822,94	817 165,80	865%
Charges exceptionnelles	0,00	0,00	
Produits exceptionnels	0,00	0,00	
Résultat exceptionnel (C)	0,00	0,00	
Impôts	1 885 938,00	196 119,00	862%
Résultat net (A+B+C)	10 408 775,75	-31 193 114,89	133%

Le solde intermédiaire de gestion nous permet d'observer :

- Un **résultat excédentaire** qui provient à **76%** du **résultat financier**. Les produits financiers générés en 2023 résultent de la progression constante du taux €ster sur l'exercice 2023 (*taux moyen €STER 2023 = 3,205% - cf. note 26*).

La rémunération importante des produits financiers a également conduit à une forte augmentation de l'imposition fiscale des impôts sur les sociétés.

- Un **résultat d'exploitation** positif qui s'explique par la revalorisation des taux de cotisations salariales et patronales au 1er janvier 2023 et des effets liés aux mesures salariales ayant un impact sur l'assiette de cotisations des salaires. Les mesures de revalorisation des retraites ont également un impact positif sur les produits de cotisation sur les inactifs.

NOTE N° 22 : CHARGES DE GESTION TECHNIQUE

L'évolution des prestations de santé

☞ Les prestations de santé (part complémentaire) s'élèvent à fin 2023 à 286,65 millions €, en hausse de 5,4% :

109,1 millions € comptabilisés dans la section des Actifs (+6,8%)

177,6 millions € comptabilisés dans la section des Inactifs (4,6%)

Cette progression s'explique par une progression notable du remboursement moyen de 4,9% et partiellement par la hausse du nombre de consommant, limitée à 0,5%. La hausse est particulièrement marquée sur les consultations (généralistes & spécialistes) et les soins dentaires.

Actif	TM	> TM	TOTAL
Dépenses 2023	60,74 M€	48,36 M€	109,10 M€
Dépenses 2022	56,33 M€	45,83 M€	102,16 M€
<i>Evolution (N/N-1) en M€</i>	4,41 M€	2,53 M€	6,93 M€
<i>Evolution (N/N-1) en %</i>	7,82%	5,52%	6,79%

Inactifs	TM	> TM	TOTAL
Dépenses 2023	92,35 M€	85,21 M€	177,55 M€
Dépenses 2022	88,77 M€	81,05 M€	169,82 M€
<i>Evolution (N/N-1) en M€</i>	3,58 M€	4,15 M€	7,73 M€
<i>Evolution (N/N-1) en %</i>	4,03%	5,13%	4,55%

Actif / Inactif	TM	> TM	TOTAL
Dépenses 2023	153,08 M€	133,57 M€	286,65 M€
Dépenses 2022	145,10 M€	126,89 M€	271,99 M€
<i>Evolution (N/N-1) en M€</i>	7,98 M€	6,68 M€	14,67 M€
<i>Evolution (N/N-1) en %</i>	5,50%	5,27%	5,39%

La répartition des dépenses de prestations entre Actifs / Inactifs

La répartition des dépenses de prestations entre Actifs / Inactifs par rapport au total des prestations décaissées reste assez stable ; avec cependant une augmentation plus marquée pour les actifs.

	2023	2022
Actif	38,1%	37,6%
Inactifs	61,9%	62,4%

La part du ticket modérateur :

La part supérieure au ticket modérateur par rapport à son total décaissé, est en légère hausse de 0,1 point globalement avec cependant une variation différente entre actif (+0,6%) et inactif (+0,3%). Pour mémoire, ce taux était de 34,19 en 2010.

2023	TM	>TM
Actif	55,67%	44,33%
Inactifs	52,01%	47,99%
Ensemble	53,40%	46,60%

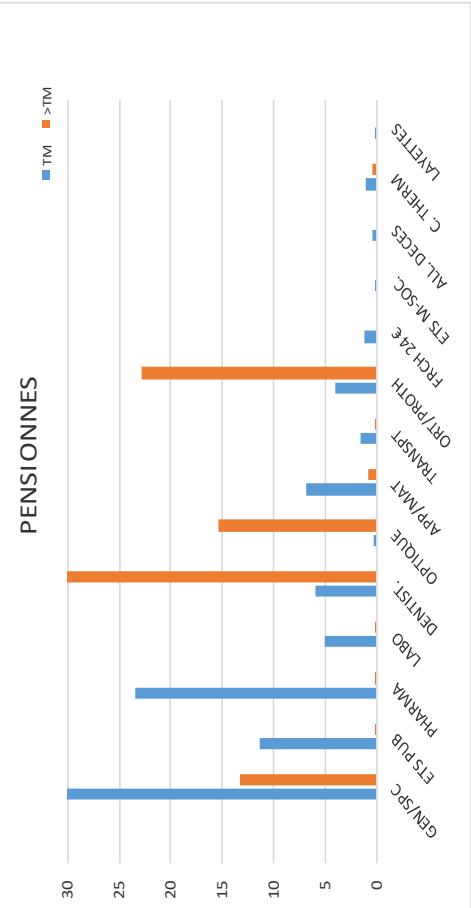
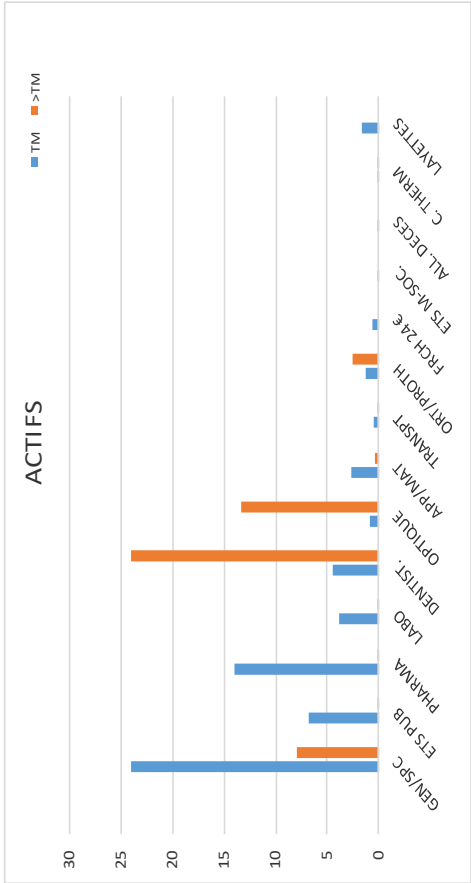
2022	TM	>TM
Actif	55,10%	44,90%
Inactifs	52,30%	47,70%
Ensemble	53,30%	46,70%

A l'instar de 2022, la part des soins supérieur au ticket modérateur est particulièrement marquée, sur les postes de dépenses liées au poste honoraires dentaires (84,5%), à l'optique (96,3%), orthèses et prothèses (83,1%).

DEPENSES du FNGT en DECAISSEMENT
DECEMBRE 2023 (en M €)

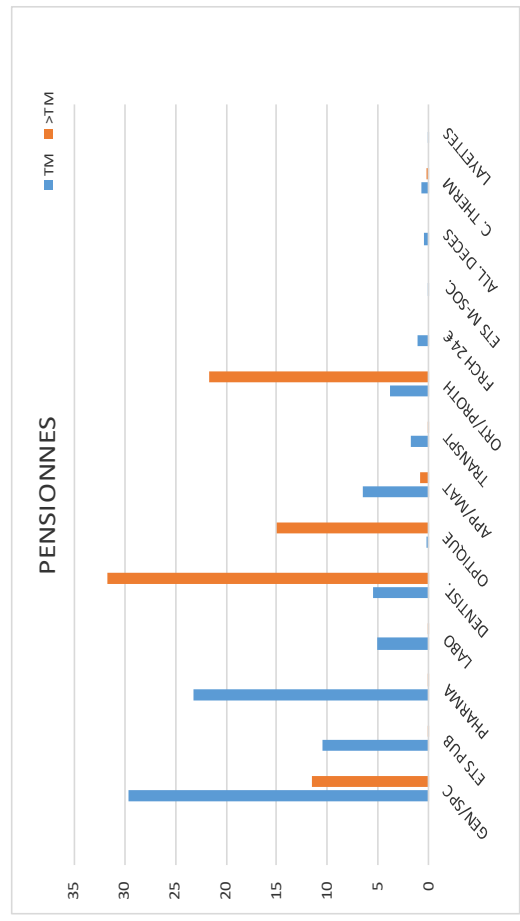
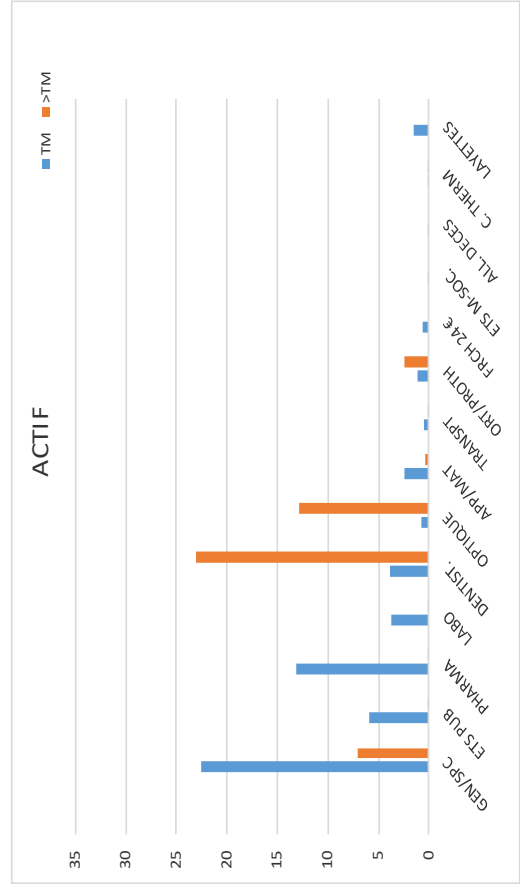
ACTIFS	TM	>TM	TOTAL	% STRCT	(N) / (N-1)
GEN/SPC	23,994	7,923	31,917	29,26%	7,80%
ETS PUB	6,813	0,001	6,814	6,25%	14,15%
PHARMA	14,034	0,000	14,034	12,86%	6,72%
LABO	3,890	0,001	3,891	3,57%	5,61%
DENTIST.	4,422	24,034	28,456	26,08%	5,55%
OPTIQUE	0,831	13,385	14,215	13,03%	4,05%
APP/MAT	2,621	0,405	3,026	2,77%	10,57%
TRANSPT	0,518	0,000	0,518	0,48%	1,66%
ORT/PROTH	1,194	2,583	3,777	3,46%	6,57%
FRCH 24 €	0,623	0,000	0,623	0,57%	8,78%
ETS M-SOC.	0,041	0,000	0,041	0,04%	27,87%
ALL. DECES	0,069	0,000	0,069	0,06%	5,56%
C. THERM	0,080	0,030	0,110	0,10%	17,69%
LAYETTES	1,581	0,000	1,581	1,45%	2,48%
SPM	0,026	0,000	0,026	0,02%	-22,57%
TOTAL 2023	60,737	48,362	109,099	100,00%	6,79%
% Struct (TM & >TM)	55,67%	44,33%	100,00%	38,06%	
TOTAL 2022	56,330	45,833	102,163	100,00%	
% Struct (TM & >TM)	55,14%	44,86%	100,00%	37,56%	

PENSIONNES	TM	>TM	TOTAL	% STRCT	(N) / (N-1)
GEN/SPC	30,928	13,260	44,188	24,89%	7,28%
ETS PUB	11,336	0,001	11,337	6,38%	8,04%
PHARMA	23,498	0,000	23,498	13,23%	0,98%
LABO	5,134	0,001	5,135	2,89%	0,23%
DENTIST.	5,940	32,508	38,448	21,65%	3,38%
OPTIQUE	0,259	15,391	15,650	8,81%	2,35%
APP/MAT	6,822	0,805	7,627	4,30%	3,46%
TRANSPT	1,630	0,002	1,631	0,92%	-5,01%
ORT/PROTH	3,992	22,825	26,817	15,10%	4,99%
FRCH 24 €	1,153	0,000	1,153	0,65%	5,40%
ETS M-SOC.	0,066	0,000	0,066	0,04%	47,45%
ALL. DECES	0,470	0,000	0,470	0,26%	5,88%
C. THERM	1,040	0,416	1,455	0,82%	48,27%
LAYETTES	0,009	0,000	0,009	0,01%	21,62%
SPM	0,073	0,000	0,073	0,04%	15,29%
TOTAL 2023	92,352	85,208	177,559	100,00%	4,56%
% Struct (TM & >TM)	52,01%	47,99%	100,00%	61,94%	
TOTAL 2022	88,771	81,053	169,824	100,00%	
% Struct (TM & >TM)	52,27%	47,73%	100,00%	62,44%	



**DEPENSES du FNGT en DECAISSEMENT
DECEMBRE 2022 (en M €)**

ACTIF	TM	>TM	TOTAL	% STRCT	(N) / (N-1)	PENSIONNES	TM	>TM	TOTAL	% STRCT	(N) / (N-1)
GEN/SPC	22,551	7,056	29,607	28,99%	4,37%	GEN/SPC	29,616	11,572	41,188	24,26%	5,37%
ETS PUB	5,969	0,000	5,969	5,84%	13,98%	ETS PUB	10,492	0,001	10,493	6,18%	2,38%
PHARMA	13,150	0,000	13,150	12,88%	10,03%	PHARMA	23,270	0,000	23,270	13,71%	1,78%
LABO	3,682	0,002	3,684	3,61%	1,37%	LABO	5,123	0,000	5,123	3,02%	0,38%
DENTIST.	3,876	23,082	26,958	26,40%	2,49%	DENTIST.	5,454	31,737	37,190	21,91%	5,98%
OPTIQUE	0,755	12,907	13,663	13,38%	2,37%	OPTIQUE	0,239	15,052	15,291	9,01%	-1,17%
APP/MAT	2,383	0,354	2,737	2,68%	1,78%	APP/MAT	6,551	0,820	7,372	4,34%	3,76%
TRANSPT	0,509	0,000	0,510	0,50%	7,90%	TRANSPT	1,714	0,003	1,718	1,01%	13,08%
ORT/PROTH	1,127	2,417	3,544	3,47%	9,93%	ORT/PROTH	3,870	21,673	25,543	15,05%	11,54%
FRCH 24 €	0,573	0,000	0,573	0,56%	3,49%	FRCH 24 €	1,094	0,000	1,094	0,64%	2,33%
ETS M-SOC.	0,032	0,000	0,032	0,03%	-4,65%	ETS M-SOC.	0,045	0,000	0,045	0,03%	41,34%
ALL. DECES	0,066	0,000	0,066	0,06%	2,24%	ALL. DECES	0,444	0,000	0,444	0,26%	-5,34%
C. THERM	0,078	0,015	0,094	0,09%	30,21%	C. THERM	0,787	0,194	0,982	0,58%	54,34%
LAYETTES	1,543	0,000	1,543	1,51%	-9,54%	LAYETTES	0,008	0,000	0,008	0,00%	-40,35%
TOTAL 2022	56,296	45,833	102,130	100,00%	4,58%	TOTAL 2022	88,708	81,053	169,761	100,00%	5,04%
% Struct (TM & >TM)	55,12%	44,88%	100,00%	37,56%		% Struct (TM & >TM)	52,25%	47,75%	100,00%	62,44%	
TOTAL 2021	53,322	44,332	97,654	100,00%		TOTAL 2021	86,009	75,601	161,610	100,00%	
% Struct (TM & >TM)	54,60%	45,40%	100,00%	37,67%		% Struct (TM & >TM)	53,22%	46,78%	100,00%	62,33%	



L'évolution des principaux postes de dépenses

5 postes principaux expliquent 84 % des dépenses de la CAMIEG ; les consultations généralistes spécialistes (26,5%), les soins dentaires (23,3%), la pharmacie (13,1%), et enfin l'optique (10,4%) et les orthèses prothèses (10,7%).

Les honoraires : omnipraticiens, Spécialistes, sages-femmes & paramédicaux

Avec 75,9 millions d'euros, ce poste représente le premier poste de dépense de la CAMIEG, en évolution de 7 %, soit + 5,3 millions d'euros.

Globalement, le nombre de consommant est en hausse de 0,6% (463 005 contre 460 288), pour une évolution du remboursement moyen de 7%.

Trois postes concentrent 84% de la dépense : les auxiliaires médicaux avec 29%, les actes techniques (imagerie, chirurgie, etc..) avec 27% et enfin les consultations avec 27%.

Les Honoraires dentaires

Avec 66,9 millions d'euros, ce poste représente près de 23,3 % des dépenses et est en progression de 4% entre 2022 et 2023, soit +2,75 millions d'euros, cette progression étant plus marquée pour les inactifs.

Globalement, le nombre de consommant progresse de 6,8%, tandis que le coût moyen baisse de 2%.

Nous noterons dans cette progression, sans doute les premiers impacts du décret n° 2023-701 du 31 juillet 2023 modifiant la participation des assurés pour les actes et honoraires dentaires, le taux de remboursement RO passant de 70% à 60% (cf. faits marquant) qui provoque les premiers impacts financiers, la CAMIEG étant amenée à compenser ce désengagement.

La pharmacie

37,5 millions d'€ de dépenses sont constatées en 2023, soit 13,1% des dépenses totales. Ces dépenses se répartissent globalement entre les médicaments pour 78% et les honoraires de dispensation pour 19%.

Ce poste progresse de 3% en 2023, avec une évolution assez différenciée entre actif (+6,7%) et inactif (+1%).

La pharmacie remboursée à 65% représentent près de la moitié des dépenses et expliquent plus de 87% de l'augmentation.

Cliniques et établissements

Ce poste porte essentiellement sur les frais de séjours hospitalier.

La progression est de 10% avec 18,10 millions d'euros de dépenses.

Le nombre de consommant progresse très significativement avec +8,9% entre 2022 et 2023, avec une hausse de 1,2% du remboursement moyen.

Nous noterons une hausse de 297 K€ lié au forfait patient urgence et de 1,2 millions d'euros sur le « prix de journée »

L'optique

Avec 29,87 millions de dépenses en 2023 contre 28,95 millions en 2022, la progression est de 3% en 2023, essentiellement lié au nombre de consommateurs. Rappelons toutefois qu'en 2021, nous avons constaté un effet « rattrapage » important avec une progression de + 37,7 %.

L'optique reste le 5^{ème} poste de dépense avec 10,4% du total.

Les orthèses et prothèses externes

Avec 30,6 millions d'euros, la progression est 5% en 2023.

83% de la dépense est constatée sur les « prothèse Auditive prix libre », le 100% santé restant assez marginal. Le poste prothèses auditives concentre à lui seul 87% de l'augmentation.

Globalement, la progression des consommateurs est de 2% pour un remboursement moyen de 3%.

NOTE N° 23 : CHARGES DE GESTION COURANTE (FNGA / FNGR)

23.1 – Analyse par grandes masses du compte de résultat du FNGA

	Solde au 31/12/2023	Solde au 31/12/2022	% Struct (N)	Variation %
CHARGES DE GESTION COURANTE (I)				
ACHATS (60)	163 141,57	148 662,24	0,69%	9,74%
AUTRES CHARGES EXTERNES (61, 62)	3 436 158,97	3 118 487,17	14,43%	10,19%
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS (63)	1 241 807,25	1 212 984,22	5,21%	2,38%
CHARGES DE PERSONNEL (64)	12 001 663,77	11 653 928,30	50,40%	2,98%
SALAIRES ET TRAITEMENTS (641 À 644)	8 557 673,00	8 327 735,98	35,94%	2,76%
CHARGES SOCIALES (645 À 648)	3 443 990,77	3 326 192,32	14,46%	3,54%
DIVERSES CHARGES DE GESTION COURANTE (651 À 655)	6 415 219,72	6 323 814,19	26,94%	1,45%
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, AUX DÉPRÉCIATIONS ET AUX PROVISIONS (681 SAUF 6814 & 6817)	554 661,90	568 969,00	2,33%	-2,51%
TOTAL CHARGES DE GESTION COURANTE (I)	23 812 653,18	23 026 845,12	100,00%	3,41%
CHARGES FINANCIÈRES (II)				
CHARGES FINANCIÈRES SUR OP.DE GESTION COURANTE. (66 SAUF 668)	0,00	0,00		
DIVERSES CHARGES FINANCIÈRES (668, 686)	0,00	0,00		
TOTAL CHARGES FINANCIÈRES (II)	0,00	0,00		
CHARGES EXCEPTIONNELLES (III)				
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉRATIONS DE GESTION COURANTE (671)	0,00	0,00		
VALEURS COMPTABLES DES ÉLÉMENTS D'ACTIF CÉDÉS (675)	0,00	0,00		
TOTAL CHARGES EXCEPTIONNELLES (III)	0,00	0,00		
TOTAL DES CHARGES (IV=I+II+III)	23 812 653,18	23 026 845,12		3,41%

- Le total des charges de fonctionnement du Fonds National de Gestion Administrative est stable à 23 812 653,18 € contre 23 026 845,12 € l'année précédente, soit **(+) 3,41 %**.
- Les « Autres Charges Externes » augmentent de **(+) 10,19 %** par rapport à l'exercice 2022, et représentent **14,43 %** du total des dépenses FNGA 2023. Les principales variations concernent :
 - le recours au personnel intérimaire évalué à 93 485,82 € pour l'exercice 2023 contre 36 891,10 € pour l'exercice 2022,
 - les salaires des Emplois Partagés évalués à 354 966,72 € pour l'exercice 2023 contre 329 461,66 € pour l'exercice 2022,
 - le recours à des prestataires extérieurs en matière d'assistance technique, de conseil et d'audit à hauteur de 283 262,94 € en 2023 contre 130 447,15 € en 2022,
 - le recours à divers autres services extérieurs évalués à 138 672,20 € pour l'exercice 2023 contre 112 003,85 € pour l'exercice 2022,
 - les frais de recrutement du personnel évalués à 54 419,26 € pour l'exercice 2023 contre 17 634,36 € pour l'exercice 2022,
- Les « Charges de Personnel » augmentent de **(+) 2,98 %** à 12 001 663,77 € contre 11 653 928,30 € en 2022 et représentent **50,40 %** du total des dépenses FNGA.

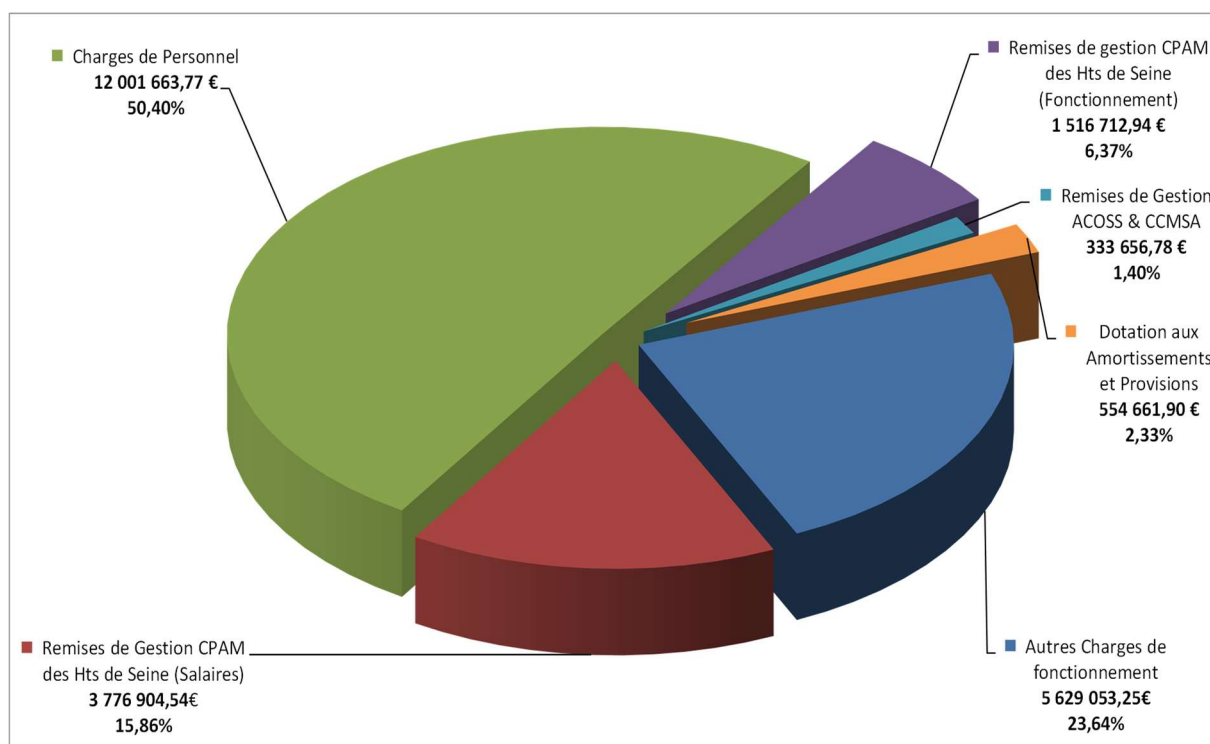
➤ Les « Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions » diminuent de **(-) 2,51 %** par rapport à l'exercice 2022 :

- la dotation relative aux amortissements des immobilisations corporelles et incorporelles est en diminution de 23% par rapport à celle de l'année dernière, 430 566 € contre 555 83 €, et concerne essentiellement l'amortissement des logiciels et autres matériels informatiques,
- la dotation aux provisions des charges d'exploitation s'établit à 124 095 € contre 13 166 € l'année précédente, cette augmentation de 843% s'explique, d'une part, par un complément de dotation pour indemnités de départ à la retraite et, d'autre part, par une dotation pour congés payés non pris dans le cadre des arrêts rendus par la Cour de Cassation du 13/09/2023 eu égard à la non-conformité du Code du Travail au droit de l'Union Européenne en matière de congés payés.

FOCUS SUR LES REMISES DE GESTION		Charges N	Rappel N-1	% Structure (N)	Variation %
GA 655622	Remises de gestion CPAM des Hauts de Seine (Salaires)	3 776 904,54	3 525 642,21	67,12%	7,13%
	Remises de gestion CPAM des Hauts de Seine (Fonctionnement)	1 516 712,94	1 710 465,89	26,95%	-11,33%
GA 655614	Remises de gestion URSSAF CN - ACOSS	306 879,78	260 297,15	5,45%	17,90%
GA 655641	Remises de gestion CCMSA	26 777,00	25 000,00	0,48%	7,11%
Total Remises de gestion		5 627 274,26	5 521 405,25	100,00%	1,92%

Les remises de gestion sont cadrées dans chaque convention signée avec nos partenaires.

- Pour la CPAM des Hauts de seine, elle est réglée mensuellement saur la base de la facture N-1 et réajustée en fin d'exercice à réception de la facture N définitive transmise par la CPAM.
- Concernant l'ACOSS, la remise de gestion est fixée par arrêté du 22 avril 2022 fixant le taux à 0,10%. Celle-ci est prélevée mensuellement par l'Acosse sur les produits des cotisations qui nous sont reversés.
- La remise de gestion avec la CCMSA correspond aux frais de gestion pour le recouvrement des cotisations des salariés SICAE (sociétés d'intérêt collectif agricoles d'électricité). La convention prévoit un forfait de 25 K€ révisable et payable en une seule fois en fin d'exercice.



23.2 – Analyse par grandes masses du compte de résultat du FNGR

	Solde au 31/12/2023	Solde au 31/12/2022	% Struct (N)	Variation %
CHARGES DE GESTION COURANTE (I)				
ACHATS (60)	373 681,98	392 445,67	83,47%	-4,78%
AUTRES CHARGES EXTERNES (61, 62)	72 176,10	83 468,88	16,12%	-13,53%
IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS (63)	0,00	0,00		
DIVERSES CHARGES DE GESTION COURANTE (651 À 655)	1 823,00	11 662,47	0,41%	-84,37%
TOTAL CHARGES DE GESTION COURANTE (I)	447 681,08	487 577,02	100,00%	-8,18%

- Le total des charges de fonctionnement du Fonds National de Gestion du Risque est en légère diminution à 447 681,08 € contre 487 577,02 € l'année précédente, soit (-) **8,18%**.

23.4 Clefs de Répartition pour l'exécution des budgets FNGA/FNGR

Bien que présentées de façon globale dans cette note pour une meilleure compréhension, les charges des budgets FNGA/FNGR exécutées en 2023 sont réparties entre les sections (Actifs / Inactifs) selon une clef déterminée au prorata du nombre des ouvrants droits de chaque section constatée en fin d'exercice 2022 (Cf. § 2.2.2.2 note n° 2 et note n° 32 pour les comptes de résultat FNGA/FNGR).

☞ Ainsi en 2023 la clef de répartition a été la suivante :

Clef 2023	OD Actifs	OD Inactifs
%	44,227362%	55,772638%
Nb. OD Fin 2022	132 315	166 855

Rappel / clef 2022

Clef 2022	OD Actifs	OD Inactifs
%	44,812403%	55,187597%
Nb. OD Fin 2021	136 577	168 198

☞ Pour application des dotations d'équilibre de l'exercice 2024, la clef sera :

Clef 2024	OD Actifs	OD Inactifs
%	44,557060%	55,442940%
Nb. OD Fin 2023	133 468	166 076

NOTE N° 24 : PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE

Il s'agit des cotisations perçues au titre des ressources du régime complémentaire, comptabilisées dans le Fonds National de Gestion Technique.

Afin de garantir un niveau de recettes et de dépenses équilibré dans la durée, des négociations avaient été engagées entre les différents intervenants que sont les représentants des employeurs, des fédérations syndicales de salariés et l'État.

24.1 - Rappel des taux de cotisations

➤ Pour les Actifs

- **1,28%** (ex 1,01 %) pour les employeurs,
- **1,83 %** (ex 1,69%) pour les salariés Actifs, dont **0,68%** (ex 0,54%) de cotisations pour les Actifs et **1,15%** de « *contribution de solidarité* » attribuée à la section des Inactifs.

• Pour les Inactifs

- **2,25 %** (ex 2,01%) pour les pensionnés du Régime Spécial,
- **1,15 %** de cotisation de solidarité à la charge des Actifs.

24.2 - L'évolution des ressources en cotisations

Comptes	PRODUITS GESTION TECHNIQUE	Solde N	Solde N-1	Variation	%
7561111111	Cotisations P - ACTIF pour FNGT ACTIF (1,28%)	78 305 168,67	56 780 098,26	21 525 070,41	37,91%
7561111211	Cotisations S - ACTIF pour FNGT ACTIF (0,68%)	41 606 803,45	30 357 827,26	11 248 976,19	37,05%
7561111121	MAJORATION COTIS PATRONALE ACTIF	216,90	0,00		
TOTAL ACTIF		119 912 189,02	87 137 925,52	32 774 046,60	37,61%
7561111214	Cotisations Solidarité - ACTIF pour FNGT INACTIF (1,15%)	70 346 648,48	64 637 943,78	5 708 704,70	8,83%
7561121111	Cotisations CNIEG - pour FNGT INACTIF (2,25%)	121 606 577,09	104 992 718,31	16 613 858,78	15,82%
7561111124	MAJORATION COTIS. PATRONALE INACTIF	127,29	0,00		
TOTAL INACTIF		191 953 352,86	169 630 662,09	22 322 563,48	13,16%
TOTAL		311 865 541,88	256 768 587,61	55 096 610,08	21,46%

Les chiffres présentés dans les tableaux détaillés le sont en droits constatés et tiennent compte des montants effectivement encaissés et des produits à recevoir produits par l'ACOSS et la CCMSA, c'est-à-dire des cotisations se rapportant à l'échéance de janvier 2024 au titre des salaires de décembre 2023. Le produit à recevoir CAMIEG qui s'établit à 26 528 693,00 € du total :

- 10 314 854,00 € au titre de la section des Actifs
- 16 213 839,00 € au titre de la section des Inactifs

➤ **Pour les Actifs**, les recettes en cotisations sont assises sur une base salariale homogène (la rémunération principale) avec une répartition à raison de (2/3) de cotisations patronales et de (1/3) de cotisations salariales pour une recette globale de 119 912 189,02 €

- **Soit (+37,61 %) par rapport aux recettes 2022.**

Cette augmentation se décompose à 2 niveaux :

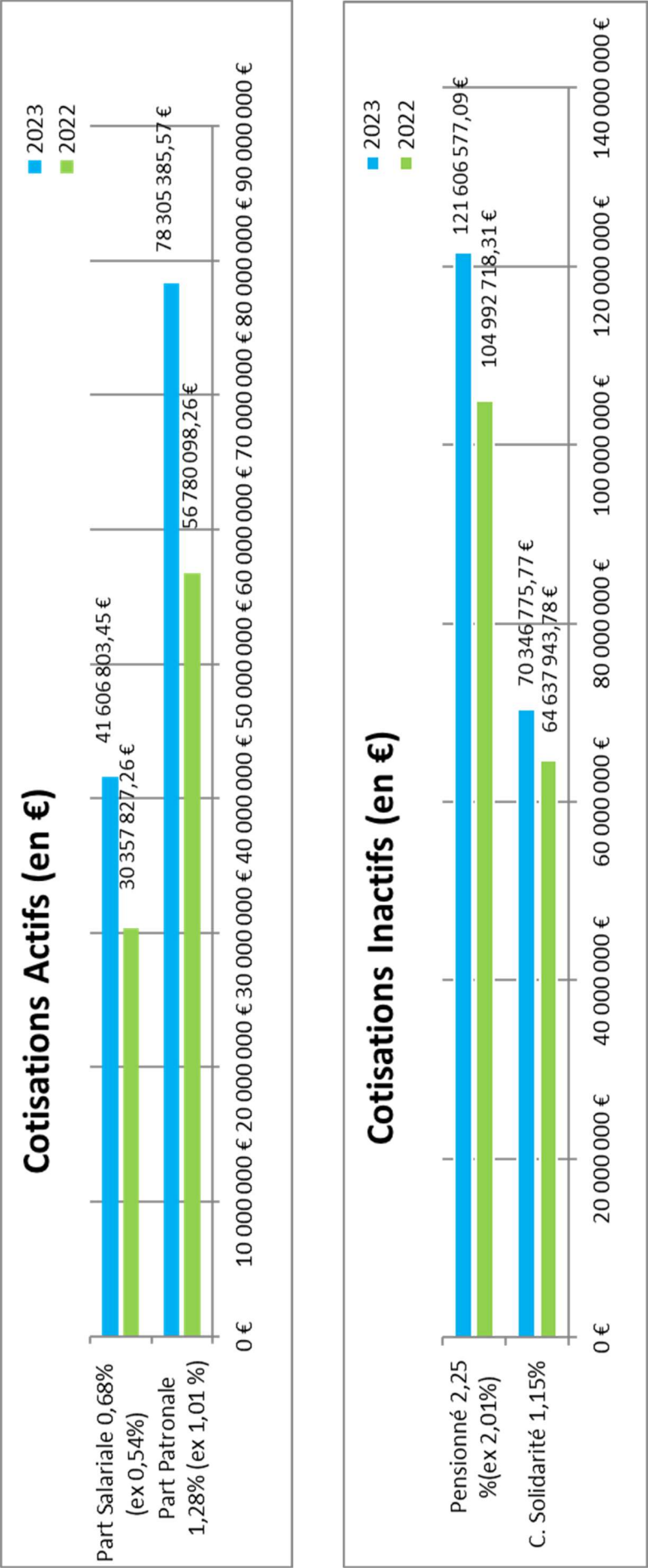
- une augmentation des taux de cotisation patronale et salariale de +23 294 296,92€ soit **+ 26.73%**.
- une hausse de + 9 479 966,58 €, soit **+ 10,88%**. Ladite hausse est en grande partie due à l'augmentation des effectifs et aux mesures salariales prises, au niveau local et national par les IEG. En effet, on constate une augmentation moyenne des assiettes de **+ 9,55%**.

➤ **Pour les Inactifs**, les recettes en cotisations des pensionnés restent prépondérantes avec 121 606 577,09€ et une augmentation de **+ 15,82 %** auxquelles vient s'ajouter la Contribution de Solidarité 70 346 775,77 € soit **+ 8,83 %** à la charge des salariés Actifs (prélevée sur la rémunération principale), pour une masse totale de 191 953 352,86 € donc avec une augmentation globale de 22 322 690,77€ par rapport à 2022 (169 630 662,09€)

- **Soit (+ 13,16%)** par rapport aux recettes 2022.

Cette augmentation se décompose à 3 niveaux :

- une augmentation du taux de la cotisation d'équilibre de + 12 536 443,98 € soit **+ 11,94%**.
- une hausse de + 4 077 414,80 €, due aux augmentations des pensions IEG, décidées dans le cadre, de la revalorisation annuelle effectuée en fonction de l'évolution des prix à la consommation et du maintien du pouvoir d'achat (+ 4% au 01/07/2022) soit **+ 3,88%**.
- une hausse + 5 708 831,99, € soit **+ 8,83%**. Ladite hausse est en grande partie due à l'augmentation des effectifs et aux mesures salariales prises, au niveau local et national par les IEG. En effet, on constate une augmentation moyenne des assiettes de **+ 9,55%**.



NOTE N° 25 : PRODUITS DE GESTION COURANTE

Le FNGA est financé par « une Dotation d'Equilibre » du FNGT et pour partie par les ressources issues des remises de gestion versées par la CNAM dans le cadre de la convention de partenariat conclue avec l'Assurance Maladie (Cf. note 5).

Structure des produits FNGA		Produits N	Produits N-1	% Struct (N)	Variation %
GA 70	Prestations de services (facturations Energie Mutuelle / Solimut / Roderer)	1 095 856,38	1 150 224,57	4,60%	-4,73%
GA 7551	Dotation d'équilibre GA	17 963 532,95	16 681 888,96	75,44%	7,68%
GA 755611	Remises de gestion CNAM	4 500 000,00	4 618 363,68	18,90%	-2,56%
		23 559 389,33	22 450 477,21	98,94%	4,94%
GA Autres comptes 7	Autres produits de gestion courante et de transferts de charges exceptionnelles	253 263,85	576 367,91	1,06%	-56,06%
Total produits FNGA		23 812 653,18	23 026 845,12	100,00%	3,41%

➤ **La Dotation d'Equilibre** vient équilibrer comme son nom l'indique les dépenses du FNGA exécutées à hauteur des autorisations budgétaires. Un transfert financier est effectué à cet effet à partir du FNGT (Actifs / Inactifs) vers le FNGA.

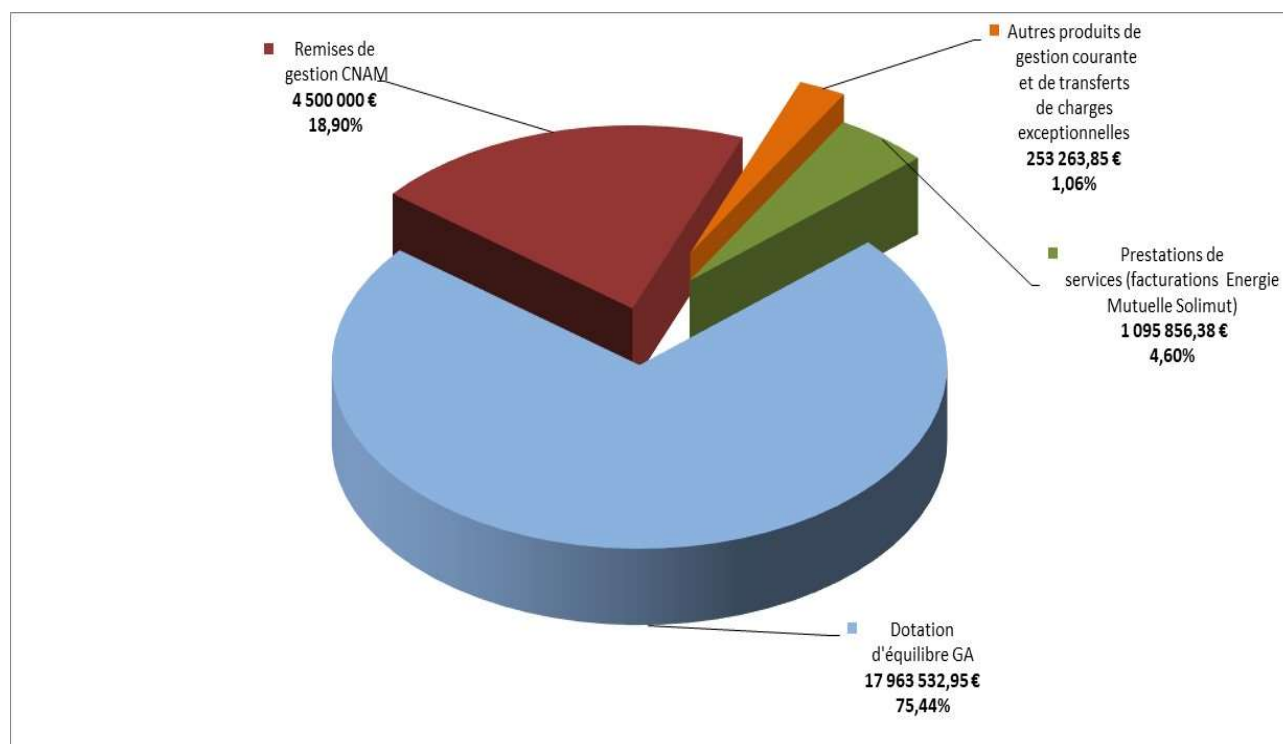
↳ Le montant de ce financement s'élève pour 2023 à **17 963 532,95 €**
(7 944 785,41 € pour les Actifs / 10 018 747,54 € pour les Inactifs)

➤ **Les Remises de Gestions** versées par la CNAM en 2023 viennent compléter les recettes dans le cadre de l'infogérance (Cf. note 5).

↳ Le montant de ce financement s'élève pour 2023 à **4 500 000,00 €**
(1 990 231,25 € pour les Actifs / 2 509 768,75 € pour les Inactifs)

➤ **Les prestations de services** concernent la facturation des flux *noémie* aux organismes mutuelles (Energie Mutuelle, Solimut, Roderer).

➤ **Les Autres produits** enregistrent principalement les reprises sur provisions relatives aux indemnités départs en retraites et médailles du travail (cf. note 17) ainsi que les transferts de charges d'exploitation (remboursements Uniformation; salariés détachés, contrats aides apprentis...)



NOTE N° 26 : RESULTAT FINANCIER

Aucune charge financière n’est venue ponctionner ces produits financiers.

Les résultats financiers se trouvent dans chaque FNGT Actifs, Inactifs et se composent :

- des intérêts des comptes de dépôt et de suivi financier ACOSS, comptes 7688
- des intérêts des comptes courants CDC compte 7681

Les produits financiers générés en 2023, sur les comptes de dépôts ACOSS, les comptes de dépôt financier ACOSS et les comptes courant CDC, résultent des augmentations successives du taux €ster, en 2023.

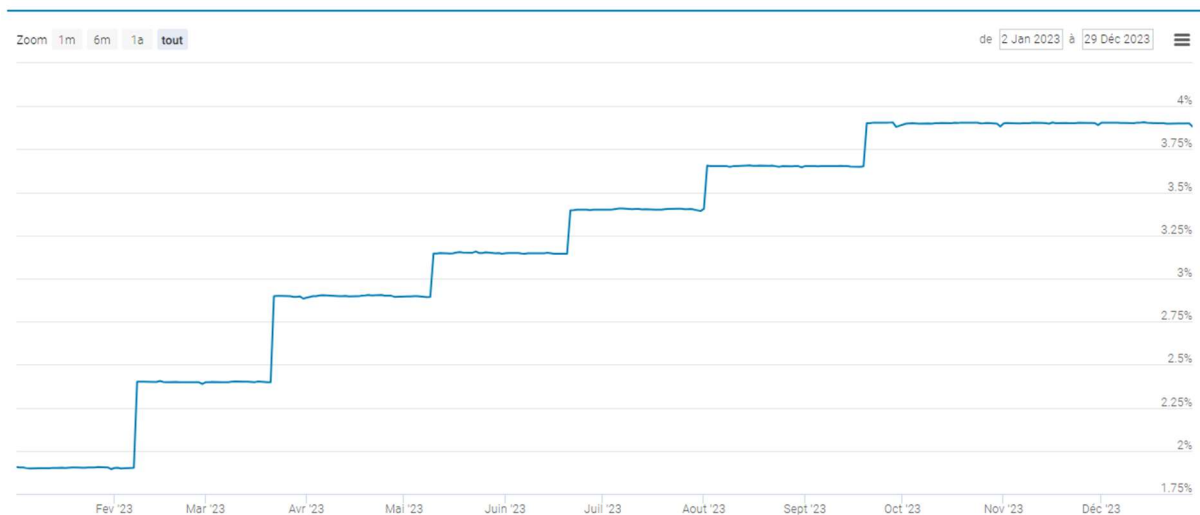
L'€STER est publié par la banque centrale européenne et remplace le taux d'intérêt EONIA.

L'ensemble des produits s'élève à **7 886 822,94 €** soit :

- 2 064 656,71€ pour les Actifs
- 5 822 166,23€ pour les Inactifs

ESTER GRAPHIQUE 2023

Tarifs ESTER historiques en 2023



ESTER 2023

	LE PREMIER	LE DERNIER	LE PLUS ÉLEVÉ	LE PLUS BAS	LE MOYEN
ESTER	1,906 %	3,882 %	3,907 %	1,894 %	3,205 %

NOTE N° 27 : RESULTAT EXCEPTIONNEL

Sans objet.

Pour mémoire, dans le cadre de l'évolution du PCUOSS (Cf. notes n° 3 et 4) et, conformément aux instructions de la Mission Comptable Permanente, les comptes de charges et de produits « exceptionnels » (comptes « 67 » et « 77 ») ont été clôturés en 2022. Les produits et charges afférentes sont désormais imputés dans des comptes d'autres charges et produits de gestion courante du PCUOSS (comptes « 65 » et « 75 »).

NOTE N° 28 : ENGAGEMENTS HORS BILAN

28.1 - Engagement relatif aux locations immobilières

Localisations	Bailleurs	Loyers annuels (H/taxe)	Date début de Bail	Date fin de Bail	Indexation (coût de la construction)
Siège Montreuil	PF GRAND PARIS	613 858,00 €	01/04/2022	31/03/2031	Le 01-04 annuelle
Orléans	SCPI EFIMMO 1	25 000,00 €	09/06/2008	*	Le 09-06 annuelle
Nantes	CARSAT PAYS DE LA LOIRE (Convention de mise à disposition)	20 000,00 €	26/12/2017	**	Sans objet
Rouen	NORMANDIE SEINE FONCIERE	20 000,00 €	15/02/2019	14/02/2028	Le 15/02 annuelle
Toulouse	CPAM HAUTE-GARONNE (Convention de mise à disposition signée le 05/10/2020)	7 361,00 €	01/06/2021	30/11/2023	Sans objet
	CARSAT MIDI-PYRENEES (Convention de mise à disposition signée le 01/12/2023)	7 361,00 €	01/12/2023	***	Sans objet
Marseille	CAF DES BOUCHES DU RHONE (Convention de mise à disposition)	21 900,00 €	01/01/2019	23/10/2023	Le 27/12 annuelle
	CAF DES BOUCHES DU RHONE (Convention de mise à disposition)	16 559,87 €	24/10/2023	***	Le 24/10 annuelle
Lyon	PARC SCI	33 084,66 €	27/07/2018	26/07/2027	Le 01/01 annuelle
Nancy	CARSAT NORD-EST (Convention de mise à disposition)	9 720,00 €	01/07/2020	**	Le 01-07 annuelle
Dijon	SCI MCCA	10 440,00 €	20/09/2018	19/09/2027	Le 20-09 annuelle
Bordeaux	CARSAT AQUITAINE (Convention de mise à disposition)	6 400,00 €	01/07/2018	**	Le 01-07 annuelle
Lille	SCI 100-102 rue nationale	13 500,00 €	15/05/2010	01/03/2024 ****	Le 15-05 annuelle
	URSSAF NORD PAS DE CALAIS (Convention de mise à disposition)	Participation aux charges du bâtiment, au prorata de la surface utilisée, facturation annuelle, en début d'exercice sur la base des charges constatées sur l'exercice précédent (487 € du 08/11 au 31/12, soit environ 3 300 € / an)	01/09/2023	*****	Sans objet
Rennes	CPAM Ile et Vilaine (Convention de mise à disposition - bureaux)	5 000,00 €	07/03/2017	***	Le 07/03 annuelle

- * Bail expiré avec tacite reconduction implicite du bailleur
- ** Convention conclue pour 3 ans renouvelable par tacite reconduction
- *** Convention conclue pour 1 an renouvelable par tacite reconduction
- **** Chevauchement avec nouvelle convention dû au respect du délais de préavis 6 mois
- ***** Convention sans date de terme

☞ Conformément aux engagements contractuels, signés avec les différents Bailleurs, le compte de charge « 6148- Autres charges locatives », intègre les règlements relatifs aux taxes foncières et concernant le bail du siège, il donne lieu également au versement de la taxe sur les bureaux.

28.2 – Pour mémoire « Les engagements en matière de pensions et obligations similaires : les indemnités de départ des agents »

Jusqu'à fin 2015, la valorisation des indemnités de départ à la retraite faisait l'objet d'un suivi en engagement hors bilan.

Depuis l'exercice 2016, les indemnités de départ à la retraite pour l'ensemble des salariés de l'organisme font l'objet d'une comptabilisation en provision (compte 15885 - cf. note 17).

NOTE N° 29 : EFFECTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

TABLEAU DES EFFECTIFS AU 31 DECEMBRE 2023 ET VENTILATION PAR CATEGORIE

Conformément au PCUOSS, la note 29 a pour vocation de présenter les effectifs présents au 31 décembre de l'exercice concerné par catégorie de personnel.

Année	2023				2022			
Catégories	CDI	Personnel détaché IEG	Total	CDD	CDI	Personnel détaché IEG	Total	CDD
Agents Direction	4		4	1	4		4	1
Cadres	90		90	1	86		86	3
Informaticiens	11		11		12		12	
Employés	103	5,5	108,5	16	98	5,5	103,5	10
Total	208	5,5	213,5	18	200	5,5	205,5	14

L'organigramme permanent des charges de personnel de la CAMIEG se distingue par:

➤ **Le personnel relevant de la convention collective des organismes de Sécurité Sociale.**

Les salaires, les charges sociales et fiscales sont enregistrés dans les comptes 64, 631 & 633 "Masse limitative de personnel".

➤ **Le personnel à temps partagés des Industries électriques et gazières.**

Les salaires sont facturés par les CMCAS des DROM et la Corse dans le cadre de conventions individuelles. 5,5 équivalents temps plein sont affectés sur les activités CAMIEG au 31/12/2023. Ces charges sont comptabilisées dans les comptes "621411 "Personnel IEG salaires" et "62142 Personnel IEG frais".

Les charges concernant le personnel IEG font parties de la masse limitative de personnel au niveau budgétaire.

NOTE N° 30 : CONTRIBUTIONS EN NATURE

NEANT

NOTE N° 31 : BILAN DETAILLE

☞ La répartition des comptes, entre la section des Actifs et celle des Inactifs, figure explicitement dans les tableaux du bilan à l'Actif et au Passif.

NOTE N° 32 : COMPTES DE RESULTAT DETAILLES 2023

☞ Il s'agit des comptes de résultat correspondant à chacun des Fonds Nationaux
(Cf. note n° 2)

Compte de résultat FNGT ACTIFS

Compte de résultat FNGT INACTIFS

Compte de résultat FNGA ACTIFS

Compte de résultat FNGA INACTIFS

Compte de résultat FNGR ACTIFS

Compte de résultat FNGR INACTIFS

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales	109 101 891,85	102 163 145,95
6561/68	Prestations légales maladie	108 861 228,74	101 882 084,18
6562	Prestations légales maternités	238 155,76	281 005,68
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations	2 507,35	56,09
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions	8 276 134,78	7 757 638,12
6571	Dotations FNGA	7 944 785,41	7 475 555,37
6571	Dotations FNGR	194 432,08	214 864,04
6571	Financements pour investissements FNGA	136 917,29	67 218,71
658	- Diverses charges techniques	157 779,08	12 671,42
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)	22 618,57	3 006,16
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs	123 047,21	259,70
6588	- Diverses autres charges techniques	12 113,30	9 405,56
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques	8 615 150,87	7 525 704,46
6814	Pour prestations sociales	8 471 812,00	7 414 488,00
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants	143 338,87	111 216,46
Total charges de gestion technique (I)		126 150 956,58	117 459 159,95
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *		
61, 62	- Autres charges externes		
63	- Impôts, taxes et versements assimilés		
64	- Charges de personnel		
641 à 644	Salaires et traitements		
645, 647, 648	Charges sociales		
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante		
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante		
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles		
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges de gestion courante (II)			
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)		492 369,00	60 005,00
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		126 643 325,58	117 519 164,95
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)		3 140 126,38	
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		129 783 451,96	117 519 164,95

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés	119 912 189,02	87 137 925,52
7561	Cotisations sociales - salariales	41 606 803,45	30 357 827,26
7561	Cotisations sociales - patronales	78 305 385,57	56 780 098,26
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)	190 499,65	249 125,50
758	- Divers produits techniques	87 853,45	154 720,53
7584	Recours contre tiers	85 634,75	150 624,12
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs	1 025,89	4 031,65
7586	Prestations indues à récupérer	1 192,81	
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		64,76
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	7 528 253,13	7 152 928,28
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques	7 414 488,00	7 042 374,00
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants	113 765,13	110 554,28
Total produits de gestion technique (VII)		127 718 795,25	94 694 699,83
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services		
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante		
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)		
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante		
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)		
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
791	- Transfert de charge d'exploitation		
Total produits de gestion courante (VIII)			
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.	2 064 656,71	250 023,70
Total produits financiers (IX)		2 064 656,71	250 023,70
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		129 783 451,96	94 944 723,53
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			22 574 441,42
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		129 783 451,96	117 519 164,95

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales	177 563 194,40	169 823 837,02
6561/68	Prestations légales maladie	177 551 795,10	169 791 512,01
6562	Prestations légales maternités	7 544,28	32 231,87
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations	3 855,02	93,14
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions	10 436 594,18	9 553 726,50
6571	Dotations FNGA	10 018 747,54	9 206 333,59
6571	Dotations FNGR	245 188,00	264 611,32
6571	Financements pour investissements FNGA	172 658,64	82 781,59
658	- Diverses charges techniques	288 902,43	25 212,01
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)	31 345,46	5 573,97
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs	239 422,90	1 313,07
6588	- Diverses autres charges techniques	18 134,07	18 324,97
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques	12 188 113,43	11 027 740,28
6814	Pour prestations sociales	11 879 699,00	10 850 350,00
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants	308 414,43	177 390,28
Total charges de gestion technique (I)		200 476 804,44	190 430 515,81
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *		
61, 62	- Autres charges externes		
63	- Impôts, taxes et versements assimilés		
64	- Charges de personnel		
641 à 644	Salaires et traitements		
645, 647, 648	Charges sociales		
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante		
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante		
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles		
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges de gestion courante (II)			
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)		1 393 569,00	136 114,00
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		201 870 373,44	190 566 629,81
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)		7 268 649,37	
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		209 139 022,81	190 566 629,81

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGT

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés	191 953 352,86	169 630 662,09
7561	Cotisations sociales - salariales	121 606 577,09	104 992 718,31
7561	Cotisations sociales - patronales	70 346 775,77	64 637 943,78
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)	240 228,38	306 797,25
758	- Divers produits techniques	86 994,99	101 900,28
7584	Recours contre tiers	85 456,16	100 783,80
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs	1 538,83	1 116,48
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	11 036 280,35	11 341 454,62
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques	10 850 350,00	11 195 440,00
7815	Reprises sur provisions pour litiges	5 200,00	2 180,00
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants	180 730,35	143 834,62
Total produits de gestion technique (VII)		203 316 856,58	181 380 814,24
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services		
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante		
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)		
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante		
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)		
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
791	- Transfert de charge d'exploitation		
Total produits de gestion courante (VIII)			
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.	5 822 166,23	567 142,10
Total produits financiers (IX)		5 822 166,23	567 142,10
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		209 139 022,81	181 947 956,34
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			8 618 673,47
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		209 139 022,81	190 566 629,81

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGA

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales		
6561/68	Prestations légales maladie		
6562	Prestations légales maternités		
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations		
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions		
6571	Dotations FNGA		
6571	Dotations FNGR		
6571	Financements pour investissements FNGA		
658	- Diverses charges techniques		
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)		
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs		
6588	- Diverses autres charges techniques		
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques		
6814	Pour prestations sociales		
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants		
Total charges de gestion technique (I)			
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	72 153,23	66 619,27
61, 62	- Autres charges externes	1 519 722,75	1 397 469,06
63	- Impôts, taxes et versements assimilés	549 218,61	543 567,35
64	- Charges de personnel	5 308 019,07	5 222 405,21
641 à 644	Salaires et traitements	3 784 832,94	3 731 858,49
645, 647, 648	Charges sociales	1 523 186,13	1 490 546,72
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	235 932,98	226 676,13
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	2 601 278,17	2 607 177,05
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	71,45	
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles	71,45	
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	245 312,33	254 968,68
Total charges de gestion courante (II)		10 531 708,59	10 318 882,75
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)			
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		10 531 708,59	10 318 882,75
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		10 531 708,59	10 318 882,75

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGA

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés		
7561	Cotisations sociales - salariales		
7561	Cotisations sociales - patronales		
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)		
758	- Divers produits techniques		
7584	Recours contre tiers		
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs		
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques		
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants		
Total produits de gestion technique (VII)			
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	484 668,38	515 443,25
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		2 885,86
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	9 974 169,72	9 563 052,94
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)	7 944 785,41	7 475 555,37
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	39 153,06	17 897,77
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)	1 990 231,25	2 069 599,80
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	3 107,53	162 275,04
791	- Transfert de charge d'exploitation	69 762,96	75 225,66
Total produits de gestion courante (VIII)		10 531 708,59	10 318 882,75
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.		
Total produits financiers (IX)			
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		10 531 708,59	10 318 882,75
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		10 531 708,59	10 318 882,75

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGA

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales		
6561/68	Prestations légales maladie		
6562	Prestations légales maternités		
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations		
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions		
6571	Dotations FNGA		
6571	Dotations FNGR		
6571	Financements pour investissements FNGA		
658	- Diverses charges techniques		
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)		
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs		
6588	- Diverses autres charges techniques		
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques		
6814	Pour prestations sociales		
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants		
Total charges de gestion technique (I)			
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	90 988,34	82 042,97
61, 62	- Autres charges externes	1 916 436,22	1 721 018,11
63	- Impôts, taxes et versements assimilés	692 588,64	669 416,87
64	- Charges de personnel	6 693 644,70	6 431 523,09
641 à 644	Salaires et traitements	4 772 840,06	4 595 877,49
645, 647, 648	Charges sociales	1 920 804,64	1 835 645,60
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	297 521,46	279 157,25
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	3 280 325,56	3 210 803,76
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés	90,10	
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles	90,10	
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions	309 349,57	314 000,32
Total charges de gestion courante (II)		13 280 944,59	12 707 962,37
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)			
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		13 280 944,59	12 707 962,37
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		13 280 944,59	12 707 962,37

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGA

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés		
7561	Cotisations sociales - salariales		
7561	Cotisations sociales - patronales		
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)		
758	- Divers produits techniques		
7584	Recours contre tiers		
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs		
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques		
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants		
Total produits de gestion technique (VII)			
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	611 188,00	634 781,32
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		3 554,00
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	12 577 890,05	11 777 139,10
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)	10 018 747,54	9 206 333,59
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	49 373,76	22 041,63
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)	2 509 768,75	2 548 763,88
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations	3 892,47	199 845,75
791	- Transfert de charge d'exploitation	87 974,07	92 642,20
Total produits de gestion courante (VIII)		13 280 944,59	12 707 962,37
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.		
Total produits financiers (IX)			
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		13 280 944,59	12 707 962,37
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		13 280 944,59	12 707 962,37

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGR

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales		
6561/68	Prestations légales maladie		
6562	Prestations légales maternités		
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations		
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions		
6571	Dotations FNGA		
6571	Dotations FNGR		
6571	Financements pour investissements FNGA		
658	- Diverses charges techniques		
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)		
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs		
6588	- Diverses autres charges techniques		
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques		
6814	Pour prestations sociales		
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants		
Total charges de gestion technique (I)			
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	165 269,45	175 863,96
61, 62	- Autres charges externes	31 921,62	37 404,38
63	- Impôts, taxes et versements assimilés		
64	- Charges de personnel		
641 à 644	Salaires et traitements		
645, 647, 648	Charges sociales		
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	363,99	5 226,23
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	442,27	
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles		
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges de gestion courante (II)		197 997,33	218 494,57
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)			
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		197 997,33	218 494,57
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		197 997,33	218 494,57

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG ACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGR

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés		
7561	Cotisations sociales - salariales		
7561	Cotisations sociales - patronales		
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)		
758	- Divers produits techniques		
7584	Recours contre tiers		
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs		
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques		
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants		
Total produits de gestion technique (VII)			
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	2 631,60	1 297,61
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	933,65	2 332,92
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)		
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	933,65	2 332,92
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)		
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR	194 432,08	214 864,04
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
791	- Transfert de charge d'exploitation		
Total produits de gestion courante (VIII)		197 997,33	218 494,57
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.		
Total produits financiers (IX)			
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		197 997,33	218 494,57
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		197 997,33	218 494,57

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGR

CHARGES		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)			
656	- Prestations sociales		
6561/68	Prestations légales maladie		
6562	Prestations légales maternités		
6563	Actions de prévention		
6568	Diverses prestations		
657	- Charges techniques, transferts, subventions et contributions		
6571	Dotations FNGA		
6571	Dotations FNGR		
6571	Financements pour investissements FNGA		
658	- Diverses charges techniques		
6584	- Pertes sur créances irrécouvrables (cotisations, impôts et produits affectés)		
6585	- Pertes sur créances irrécouvrables (prestations)		
6586	- Charges tech. pour l'annul. ordres de recettes des exercices antérieurs		
6588	- Diverses autres charges techniques		
681	- Dotations aux provisions pour charges techniques		
6814	Pour prestations sociales		
6815	Pour litiges (dossier contentieux - prestations)		
6817	Pour dépréciation des actifs circulants		
Total charges de gestion technique (I)			
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)			
60	- Achats *	208 412,53	216 581,71
61, 62	- Autres charges externes	40 254,48	46 064,50
63	- Impôts, taxes et versements assimilés		
64	- Charges de personnel		
641 à 644	Salaires et traitements		
645, 647, 648	Charges sociales		
651 à 654	- Diverses charges de gestion courante	459,01	6 436,24
655 sauf 65585	- Autres charges de gestion courante	557,73	
65585	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
655851	Immobilisations incorporelles		
655852	Immobilisations corporelles		
681	- Dotations aux amortissements, aux dépréciations et aux provisions		
Total charges de gestion courante (II)		249 683,75	269 082,45
CHARGES FINANCIERES (III)			
661, 666	- Charges financ. sur opérations de gestion courante et technique		
667	- Charges nettes sur cessions de V.M.P		
668, 686	- Diverses charges financières		
Total charges financières (III)			
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)			
671	- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante		
674	- Charges exceptionnelles sur opérations techniques		
675	- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés		
678	- Autres charges exceptionnelles		
687	- Dotations aux amortissements et provisions		
Total charges exceptionnelles (IV)			
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)			
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)			
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)		249 683,75	269 082,45
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		249 683,75	269 082,45

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RESULTAT CAMIEG INACTIFS AU 31 DECEMBRE 2023

FNGR

PRODUITS		EXERCICE 2023	EXERCICE 2022
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)			
756	- Cotisations impôts et produits affectés		
7561	Cotisations sociales - salariales		
7561	Cotisations sociales - patronales		
757	- Produits techniques (Transferts CAF - FNGA/FNGT)		
758	- Divers produits techniques		
7584	Recours contre tiers		
7585	Produits techniques pour annulation ODP des ex. antérieurs		
7586	Prestations indues à récupérer		
7588	Divers autres produits techniques "maladie - maternité "		
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
7814	Reprises sur provisions pour charges techniques		
7815	Reprises sur provisions pour litiges		
7817	Reprises sur provisions pour dépréciation des actifs circulants		
Total produits de gestion technique (VII)			
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)			
70	- Vente de produits et prestations de services	3 318,40	1 598,05
71	- Production stockée		
72	- Production immobilisée		
74	- Subventions d'exploitation		
754	- Quotes-parts d'éléments virés au compte de résultat		
755 sauf 75585	- Autres produits de gestion courante	1 177,35	2 873,08
7551	Dotations de gestion courante (Dotation d'équilibre GA)		
7555, 75588	Divers autres produits de gestion courante	1 177,35	2 873,08
7556	Div. transferts de gestion courante (Remises de gestion CNAM)		
75585	- Produits des cessions d'éléments d'actif		
755851	Immobilisations incorporelles		
755852	Immobilisations corporelles		
758	- Dotation d'équilibre GR	245 188,00	264 611,32
781	- Reprises sur provisions et sur dépréciations		
791	- Transfert de charge d'exploitation		
Total produits de gestion courante (VIII)		249 683,75	269 082,45
PRODUITS FINANCIERS (IX)			
76-768	- Produits financiers nets sur cessions VMP		
768, 786, 796	- Autres produits financiers et transferts de charges fin.		
Total produits financiers (IX)			
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)			
771	- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante		
774	- Produits exceptionnels sur opérations techniques		
775 à 777	- Produits exceptionnels sur opérations en capital		
778	- Autres produits exceptionnels sur opérations en capital		
787, 797	- Reprises sur provisions et transferts de chges except.		
Total produits exceptionnels (X)			
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)		249 683,75	269 082,45
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII=XI-VI)			
TOTAL GENERAL (XIII=VI+XII)		249 683,75	269 082,45



Directeur de la publication

Sylvain Guilloteaux

Coordination

Service communication

Crédit photos

© Adobe Stock

Impression

Nord Imprim

Parution

mai 2024



Suivez-nous sur

