

Comptes de Résultats prévisionnels 2024

Frais de santé

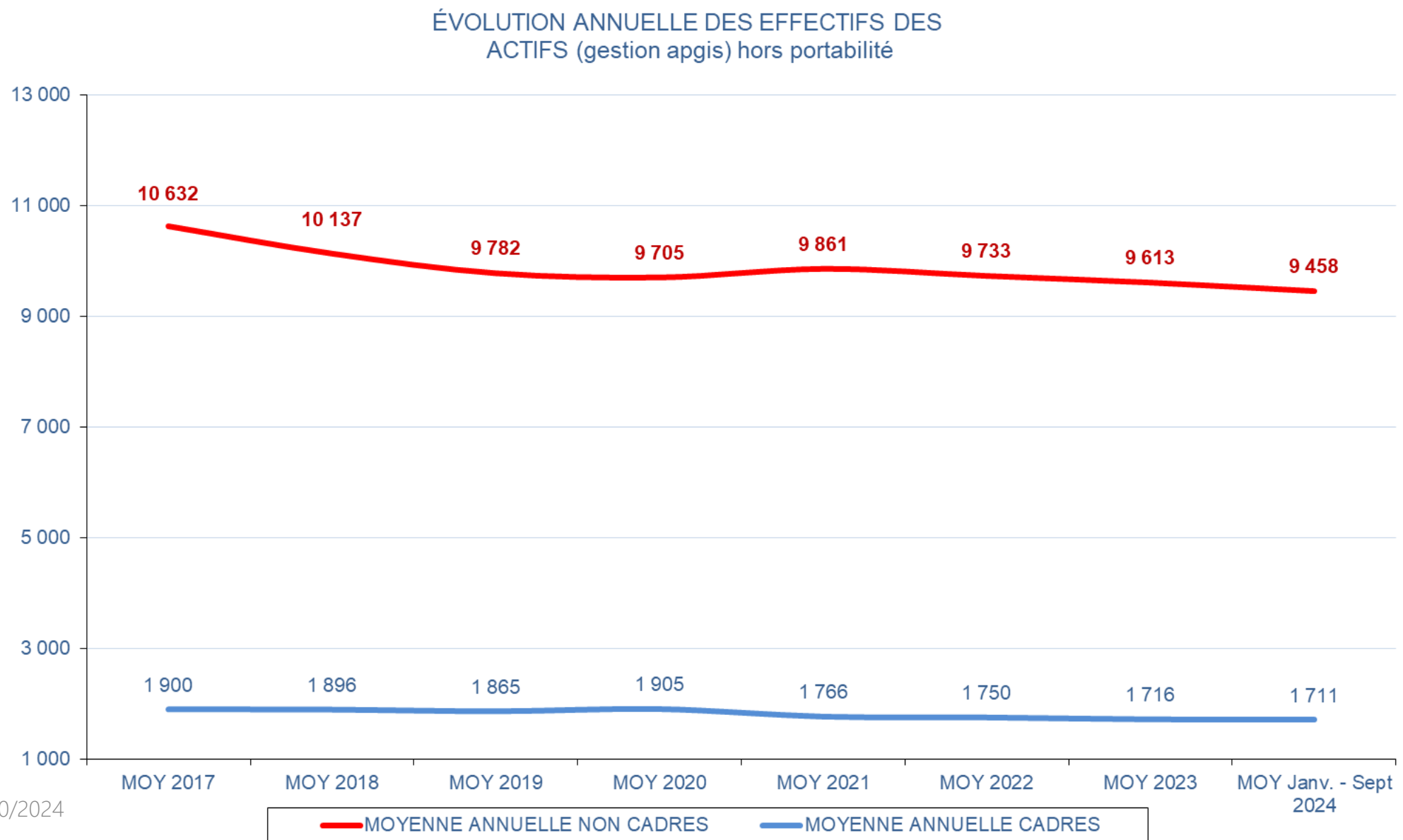
CPG du 25 Octobre 2024

EFFECTIFS

**Actifs, portables,
conjointes à charge et
anciens salariés**

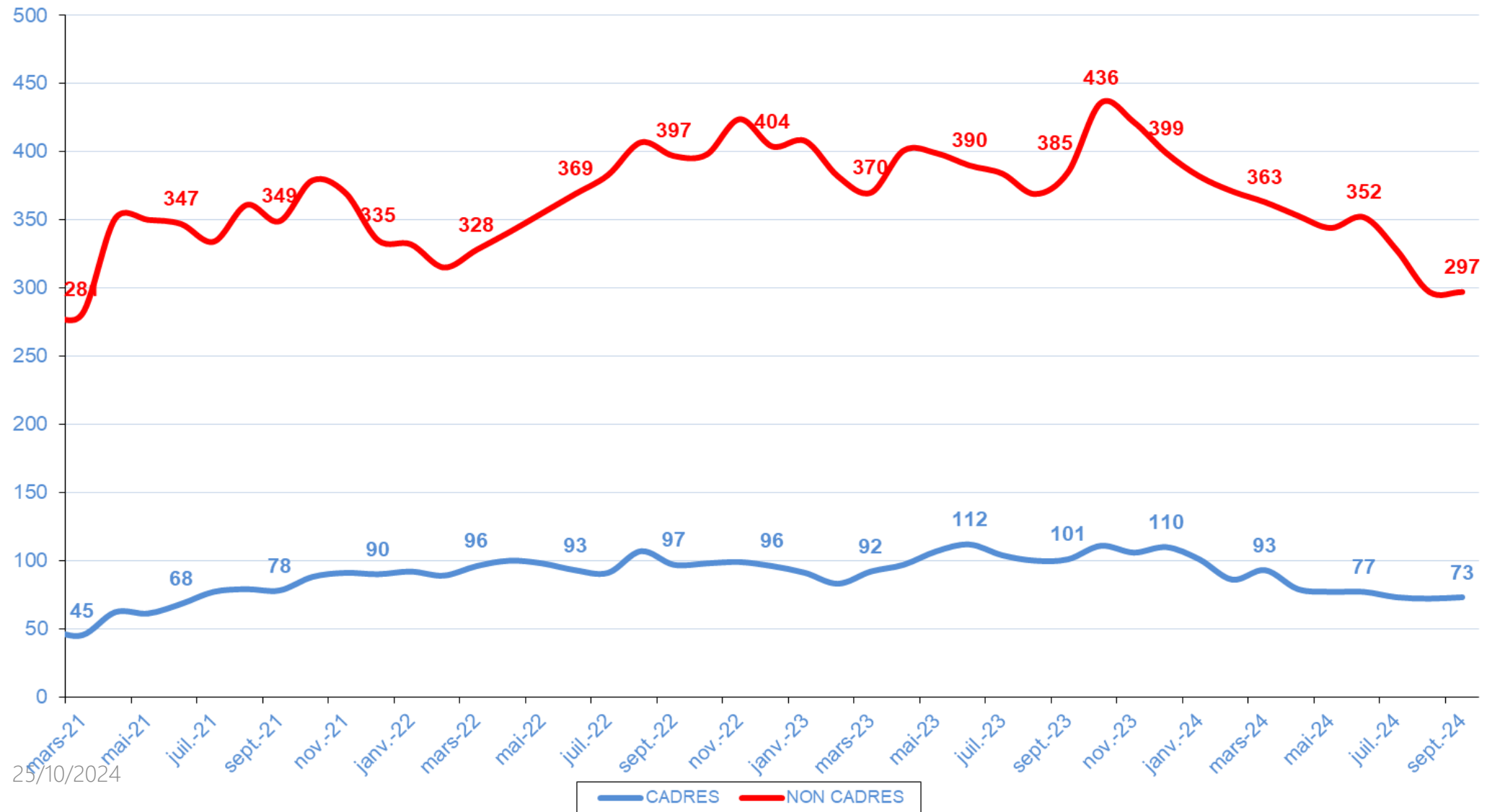
Arrêtés au 30 septembre 2024

Evolution des Effectifs : actifs

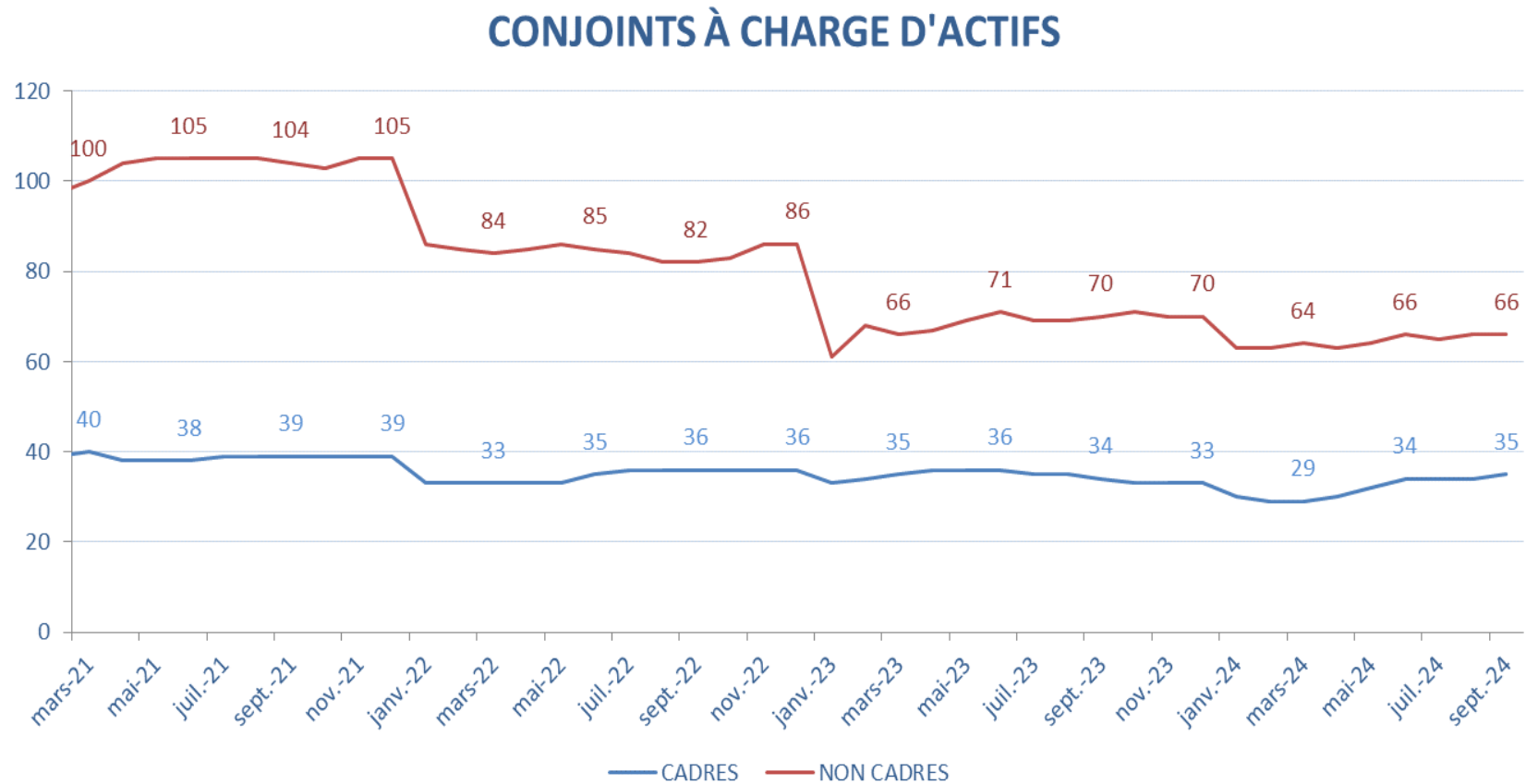


Evolution des Effectifs : portabilité

ÉVOLUTION DES EFFECTIFS CADRES
ET NON CADRES EN PORTABILITÉ (gestion appjs)

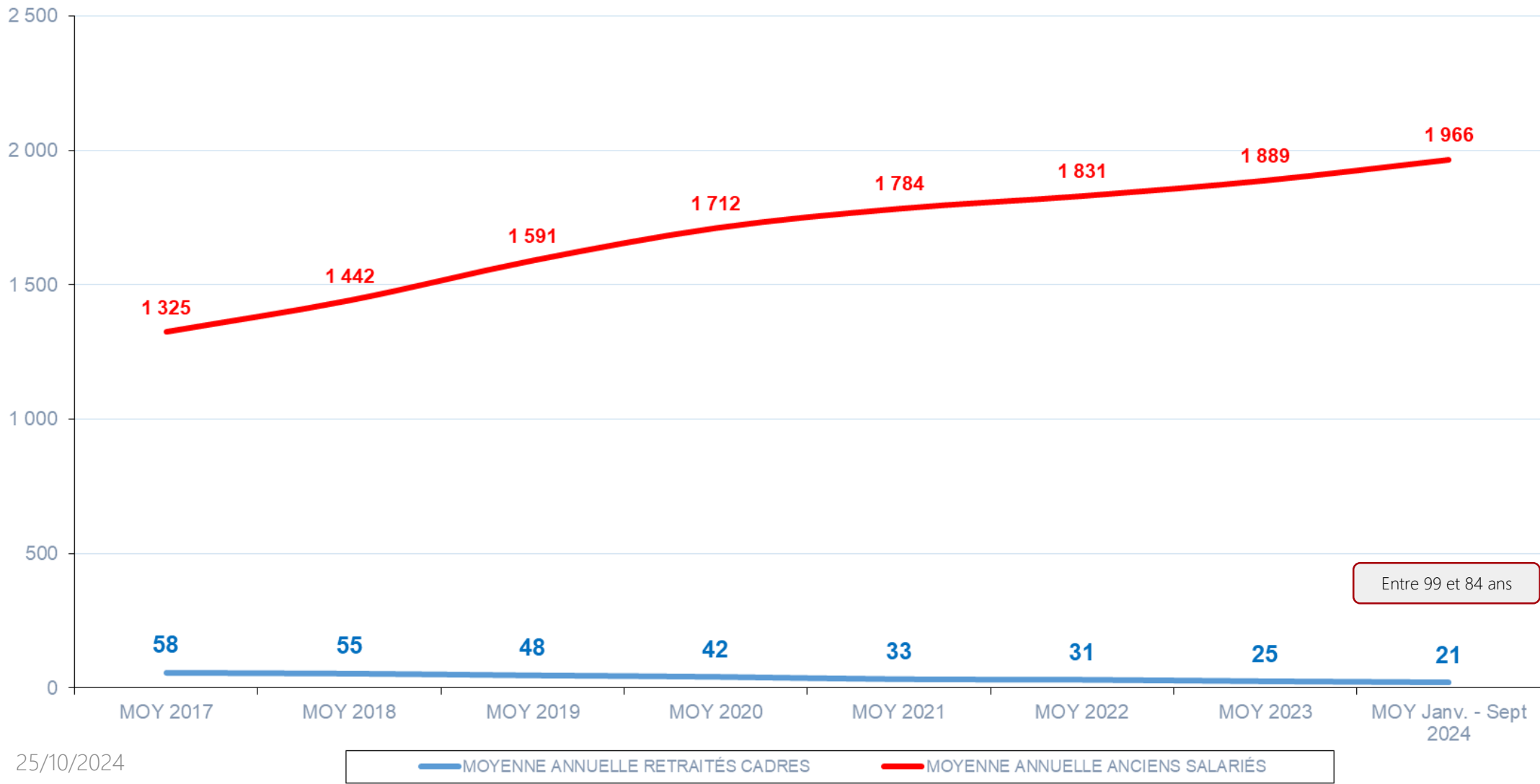


Evolution des Effectifs : conjoint(s) à charge



Evolution des Effectifs : anciens salariés

ÉVOLUTION ANNUELLE DES EFFECTIFS
RETRAITÉS CADRES ET ANCIENS SALARIÉS (gestion apgis)



Comptes par survenance

**Données arrêtées
au 30 septembre 2024**

Ensemble des régimes actifs et anciens salariés



Comptes prévisionnels 2024 arrêtés
au 30 septembre 2024

Augmentation des
cotisations de **+7,5%**

Augmentation des cotisations
pour les actifs de **+5%**

ENSEMBLE DES RÉGIMES	2020	2021	2022	2023	ESTIMATION 2024
COTISATIONS BRUTES	9 114 439,08 €	9 453 597,67 €	10 003 159,73 €	10 355 794,52 €	11 100 000,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%) RPO ACTIFS CADRES ET NON CADRES	165 908,43 €	189 071,96 €	200 063,20 €	207 115,90 €	222 000,00 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	8 948 530,65 €	9 264 525,71 €	9 803 096,53 €	10 148 678,62 €	10 878 000,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	1 048 353,51 €	1 085 373,50 €	1 148 469,07 €	1 188 955,29 €	1 274 398,00 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	7 900 177,14 €	8 179 152,21 €	8 654 627,46 €	8 959 723,33 €	9 603 602,00 €
FRAIS ET CHARGEMENTS CONTRACTUELS	632 014,17 €	654 332,18 €	692 370,20 €	716 777,87 €	768 288,15 €
COTISATIONS NETTES	7 268 162,97 €	7 524 820,03 €	7 962 257,26 €	8 242 945,46 €	8 835 313,85 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	58 999,56 €	56 075,57 €	46 848,77 €	40 480,97 €	40 500,00 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	63 201,42 €	65 433,21 €	69 237,02 €	71 677,79 €	76 828,82 €
Contribution Exceptionnelle COVID-19 2,6% du HT	210 473,19 €				
Contribution Exceptionnelle 2020 COVID-19 : 1,3% du HT 2021	108 973,74 €				
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	382 648,35 €	65 433,21 €	69 237,02 €	71 677,79 €	76 828,82 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 30/09/2024	6 996 503,40 €	8 058 930,88 €	7 851 601,43 €	8 258 073,94 €	5 526 299,63 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER			7 500,00 €	49 500,00 €	3 170 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	6 996 503,40 €	8 058 930,88 €	7 859 101,43 €	8 307 573,94 €	8 696 299,63 €
SOLDE	-51 989,22 €	-543 468,49 €	80 767,58 €	-95 825,30 €	102 685,40 €
S/P	101%	107%	99%	101%	99%

RPO Non cadres



Comptes prévisionnels 2024 arrêtés
au 30 septembre 2024

RPO NON CADRES	2020	2021	2022	2023	ESTIMATION 2024
COTISATIONS BRUTES	5 660 190,09 €	5 890 735,33 €	6 063 778,43 €	6 242 781,43 €	6 650 000,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	113 203,80 €	117 814,71 €	121 275,57 €	124 855,63 €	133 000,00 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	5 546 986,29 €	5 772 920,62 €	5 942 502,86 €	6 117 925,80 €	6 517 000,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%) hors dotation HDS à compter de 2019	649 849,99 €	676 319,03 €	696 186,22 €	716 737,67 €	763 490,69 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	4 897 136,30 €	5 096 601,59 €	5 246 316,64 €	5 401 188,13 €	5 753 509,31 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8,80% puis 8% à compter du 01/01/2016)	391 770,90 €	407 728,13 €	419 705,33 €	432 095,05 €	460 280,74 €
COTISATIONS NETTES	4 505 365,40 €	4 688 873,46 €	4 826 611,31 €	4 969 093,08 €	5 293 228,57 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	42 137,90 €	40 935,82 €	33 333,45 €	27 063,12 €	27 000,00 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	39 177,09 €	40 772,81 €	41 970,53 €	43 209,51 €	46 028,07 €
Contribution Exceptionnelle COVID-19 2,6% du HT	127 325,54 €				
Contribution Exceptionnelle 2020 COVID-19 : 1,3% du HT 2021	66 255,82 €				
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	232 758,45 €	40 772,81 €	41 970,53 €	43 209,51 €	46 028,07 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 30/09/2024	4 587 979,67 €	5 329 506,56 €	5 091 606,65 €	5 313 752,93 €	3 525 388,73 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER			5 000,00 €	32 000,00 €	2 015 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	4 587 979,67 €	5 329 506,56 €	5 096 606,65 €	5 345 752,93 €	5 540 388,73 €
SOLDE	-273 234,82 €	-640 470,09 €	-278 632,42 €	-392 806,24 €	-266 188,23 €
S/P	106%	114%	106%	108%	105%

RPO Cadres



Comptes prévisionnels 2024 arrêtés
au 30 septembre 2024

RPO CADRES et Retraités Cadres bénéficiant d'un pourcentage de gratuité	2020	2021	2022	2023	ESTIMATION 2024
COTISATIONS BRUTES	1 772 987,38 €	1 790 874,27 €	1 979 594,93 €	1 951 761,27 €	2 090 000,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	35 459,75 €	35 817,49 €	39 591,90 €	39 035,23 €	41 800,00 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	1 737 527,63 €	1 755 056,78 €	1 940 003,03 €	1 912 726,04 €	2 048 200,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	203 557,80 €	205 611,40 €	227 278,54 €	224 082,94 €	239 954,22 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	1 533 969,83 €	1 549 445,38 €	1 712 724,49 €	1 688 643,10 €	1 808 245,78 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8,80% puis 8% à compter du 01/01/2016)	122 717,59 €	123 955,63 €	137 017,96 €	135 091,45 €	144 659,66 €
COTISATIONS NETTES	1 411 252,24 €	1 425 489,75 €	1 575 706,53 €	1 553 551,65 €	1 663 586,12 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	16 861,66 €	15 139,75 €	13 515,32 €	13 417,85 €	13 500,00 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	12 271,76 €	12 395,56 €	13 701,80 €	13 509,14 €	14 465,97 €
Contribution Exceptionnelle COVID-19 2,6% du HT	39 883,22 €				
Contribution Exceptionnelle 2020 COVID-19 : 1,3% du HT 2021	20 142,79 €				
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	72 297,77 €	12 395,56 €	13 701,80 €	13 509,14 €	14 465,97 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 30/09/2024					
ACTIFS	1 193 526,68 €	1 208 518,87 €	1 183 035,10 €	1 265 615,14 €	806 998,87 €
RETRAITÉS CADRES AVEC % DE GRATUITÉ	33 416,87 €	29 073,26 €	27 298,84 €	27 287,91 €	7 337,66 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER					
ACTIFS			1 000,00 €	7 000,00 €	460 000,00 €
RETRAITÉS CADRES AVEC % DE GRATUITÉ				500,00 €	15 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	1 226 943,55 €	1 237 592,13 €	1 211 333,94 €	1 300 403,05 €	1 289 336,53 €
SOLDE	128 872,58 €	190 641,81 €	364 186,11 €	253 057,31 €	373 283,62 €
S/P	91%	87%	77%	84%	78%

Conjoints à charge



Comptes prévisionnels 2024 arrêtés
au 30 septembre 2024

	2021	2022	2023	ESTIMATION 2024
COTISATIONS APPELÉES AUX CONJOINTS À CHARGE	34 520,00 €	29 080,00 €	24 920,00 €	24 000,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	690,40 €	581,60 €	498,40 €	480,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	4 044,15 €	3 406,83 €	2 919,47 €	2 811,69 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES HORS HDS	29 785,45 €	25 091,57 €	21 502,13 €	20 708,31 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8%)	2 382,84 €	2 007,33 €	1 720,17 €	1 656,66 €
COTISATIONS NETTES HT PRELEVÉES SUR LE HDS	56 075,57 €	46 848,77 €	40 480,97 €	40 481,97 €
COTISATIONS NETTES	83 478,18 €	69 933,01 €	60 262,93 €	59 533,62 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	686,89 €	575,52 €	495,86 €	489,52 €
Contribution Exceptionnelle COVID-19 2,6% du HT 2020				
Contribution Exceptionnelle COVID-19 1,3% du HT 2021				
SOUS TOTAL CONTRIBUTIONS	686,89 €	575,52 €	495,86 €	489,52 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 30/09/2024	80 072,21 €	58 775,92 €	49 309,79 €	31 765,72 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER		100,00 €	300,00 €	18 200,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	80 072,21 €	58 875,92 €	49 609,79 €	49 965,72 €
SOLDE	2 719,08 €	10 481,57 €	10 157,28 €	9 078,38 €
S/P	97%	85%	83%	85%

RPO des Anciens salariés



Comptes prévisionnels 2024 arrêtés
au 30 septembre 2024

ANCIENS SALARIÉS	2020	2021	2022	2023	ESTIMATION 2024
COTISATIONS BRUTES	1 681 261,61 €	1 771 988,07 €	1 959 786,37 €	2 161 251,82 €	2 360 000,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%) à partir du 1er juillet 2020	17 244,88 €	35 439,76 €	39 195,73 €	43 225,04 €	47 200,00 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	1 664 016,73 €	1 736 548,31 €	1 920 590,64 €	2 118 026,78 €	2 312 800,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	194 945,72 €	203 443,07 €	225 004,31 €	248 134,68 €	270 953,09 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	1 469 071,01 €	1 533 105,24 €	1 695 586,33 €	1 869 892,10 €	2 041 846,91 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8,80% puis 8% à compter du 01/01/2016)	117 525,68 €	122 648,42 €	135 646,91 €	149 591,37 €	163 347,75 €
COTISATIONS NETTES	1 351 545,33 €	1 410 456,82 €	1 559 939,42 €	1 720 300,73 €	1 878 499,16 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	11 752,57 €	12 264,84 €	13 564,69 €	14 959,14 €	16 334,78 €
Contribution Exceptionnelle COVID-19 2,6% du HT	43 264,43 €				
Contribution Exceptionnelle 2020 COVID-19 : 1,3% du HT 2021	22 575,13 €				
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	77 592,13 €	12 264,84 €	13 564,69 €	14 959,14 €	16 334,78 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 30/09/2024	1 181 580,18 €	1 491 832,19 €	1 549 660,84 €	1 651 417,96 €	1 186 574,37 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER			1 500,00 €	10 000,00 €	680 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	1 181 580,18 €	1 491 832,19 €	1 551 160,84 €	1 661 417,96 €	1 866 574,37 €
SOLDE	92 373,02 €	-93 640,21 €	-4 786,11 €	43 923,63 €	-4 409,99 €
S/P	93%	107%	100%	97%	100%

Statistiques de consommation

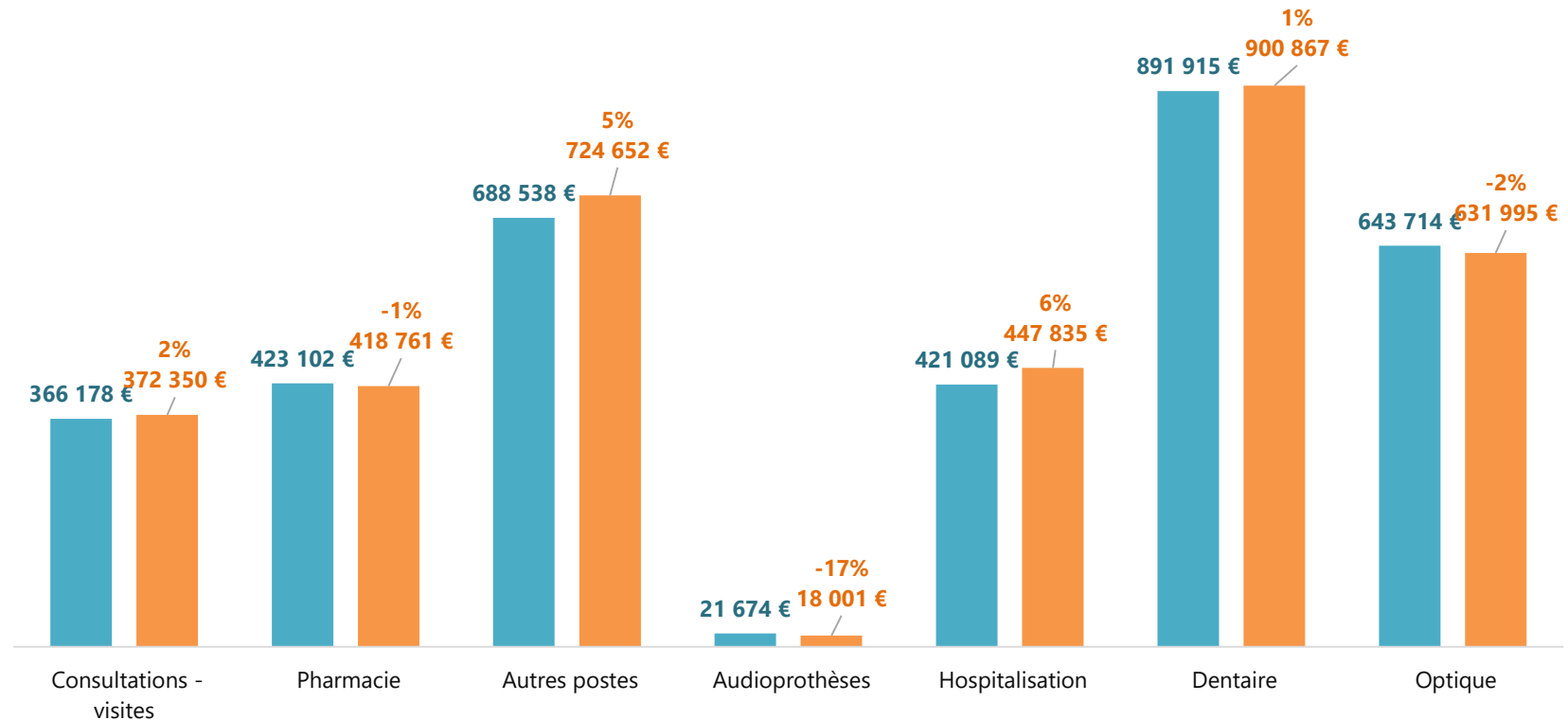
**Données arrêtées
au 30 septembre 2024**

Une stabilité des remboursements (+2%) personnel Non Cadres



Evolution des remboursements entre 2023 et 2024 (à effectif constant)

30/09/2023 30/09/2024



Constat : (+ 57 994 € soit + 2%)

Poste en évolution : Consultations spécialistes (+12 464 €), Auxiliaires Médicaux (+ 11 226 €), Autres appareillages (+ 7029 €), Radiologie (+ 5097 €), Actes de spécialistes (+ 11 152 €), Frais de séjours (+ 17 194 €), Honoraires Chirurgicaux (+ 2 779 €), Forfait journalier (+ 1673 €), Chambre Particulière (+ 3668 €) Soins dentaires (+37 567 €), Orthodontie (+ 20 786 €), onlays (+2 977 €), Implantologie (+ 1 439 €), Consultations Généralistes (- 5 659 €), Pharmacie (- 4 341 €), Prothèses Auditives (- 3 666 €), Prothèses dentaires (- 29 008 €), Prothèses dentaires transitoires (- 2 954 €), Prothèses Amovibles (- 14 212 €), Inlays-onlays (- 5 463 €), Montures (4 388 €), Verres (- 7 198 €)

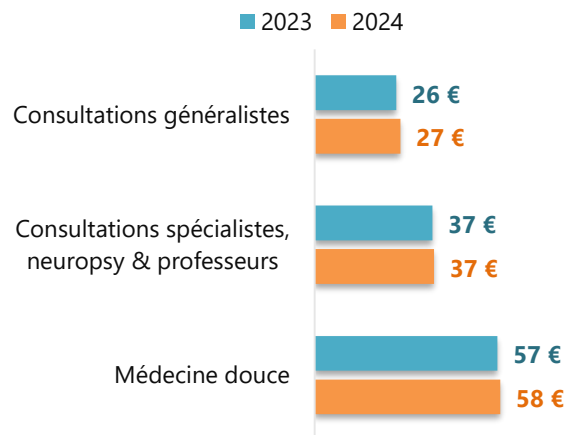
Un taux de couverture stable

Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	RPO	Reste à Charge	Taux de couverture 2024	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	1 090 043,73 €	592 142,18 €	471,13 €	372 350,01 €	125 080,41 €	88,5%	88,5%
Pharmacie	1 057 429,43 €	637 213,91 €	0,00 €	418 760,89 €	1 454,63 €	99,9%	99,9%
Autres postes	2 030 146,55 €	1 182 013,33 €	6 844,97 €	724 652,11 €	116 636,14 €	94,3%	94,2%
Audioprothèses	67 355,58 €	11 837,29 €	0,00 €	18 000,97 €	37 517,32 €	44,3%	50,4%
Hospitalisation	1 475 572,73 €	842 001,20 €	3 954,14 €	447 834,62 €	181 782,77 €	87,7%	93,0%
Dentaire	1 618 878,09 €	414 253,70 €	12 180,90 €	900 867,20 €	291 576,29 €	82,0%	81,4%
Optique	1 043 448,57 €	2 165,63 €	4 485,36 €	631 994,95 €	404 802,63 €	61,2%	60,1%
Forfaits divers	3 083,99 €	2 587,54 €	24,69 €	471,76 €	0,00 €	100,0%	100,0%
TOTAL DE L'EXERCICE	8 385 958,67 €	3 684 214,78 €	27 961,19 €	3 514 932,51 €	1 158 850,19 €	86,2%	86,6%

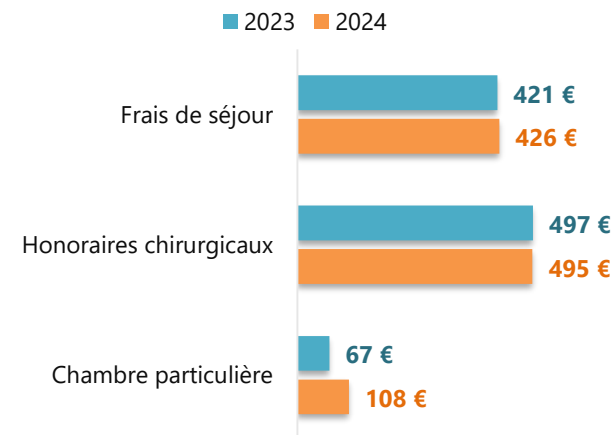
Hospitalisation	1 475 572,73 €	842 001,20 €	3 954,14 €	447 834,62 €	181 782,77 €	87,7%	93,0%
Frais de séjour	916 491,79 €	716 278,39 €	0,00 €	190 719,21 €	9 494,19 €	99,0%	99,8%
Honoraires médicaux	8 863,41 €	4 971,56 €	35,24 €	2 859,09 €	997,52 €	88,7%	93,8%
Honoraires chirurgicaux	281 927,23 €	120 715,15 €	3 558,90 €	108 375,92 €	49 277,26 €	82,5%	82,3%
Forfait journalier	55 322,00 €	20,00 €	360,00 €	54 942,00 €	0,00 €	100,0%	100,0%
Participation assuré	15 816,00 €	0,00 €	0,00 €	15 816,00 €	0,00 €	100,0%	100,0%
Chambre particulière	197 152,30 €	16,10 €	0,00 €	75 122,40 €	122 013,80 €	38,1%	59,4%

Evolution des coûts moyens RPO des Actifs non cadres

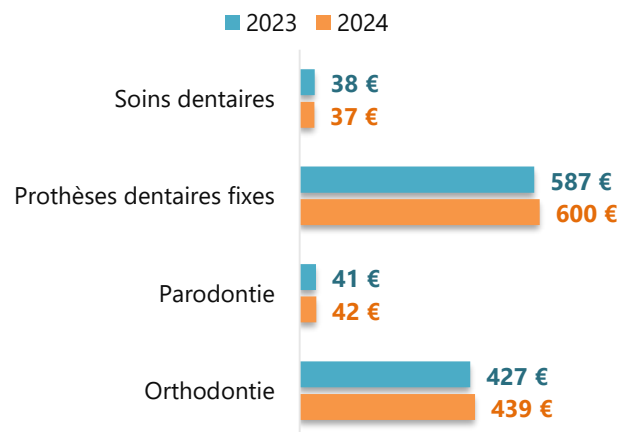
Consultations - Visites



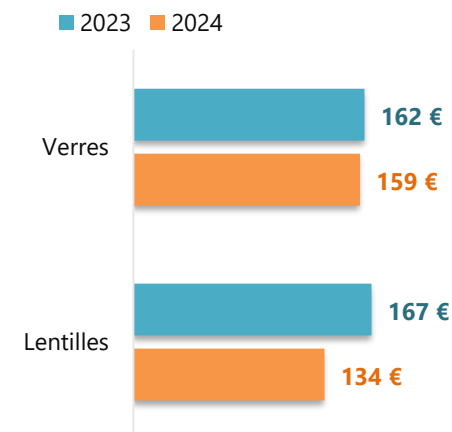
Hospitalisation



Dentaire



Optique

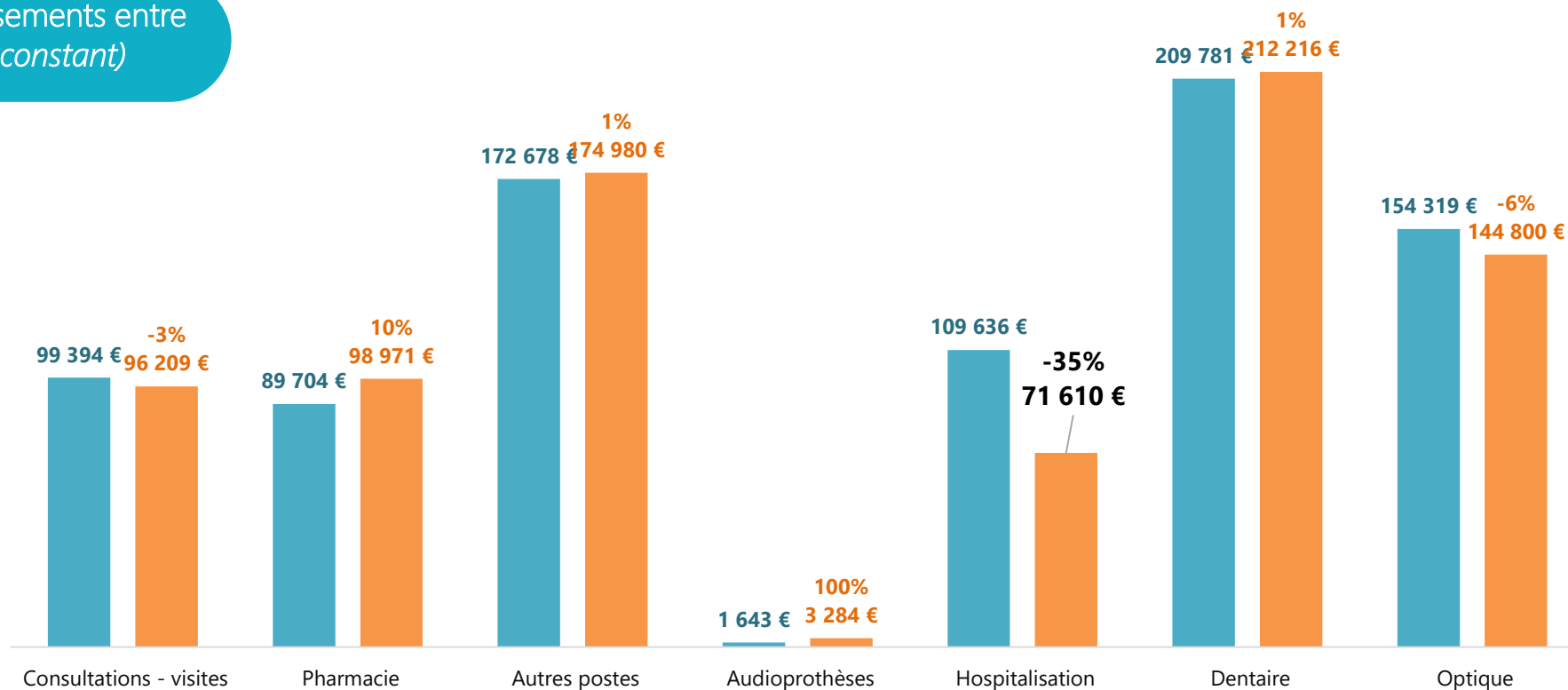


Baisse de 4% des remboursements

■ 30/09/2023 ■ 30/09/2024



Evolution des remboursements entre 2023 et 2024 (à effectif constant)



Constat : (- 35 271 €)

Poste en évolution : Consultations généralistes (- 2 182 €), Analyses (- 2 322 €), Frais de Séjours (-18 756 €), Chambre Particulière (-14 750 €), Forfait Journalier (- 5 605 €), Prothèses Dentaires amovibles (- 3 947 €), Orthodontie (-8 238 €), Verres (- 7 615 €), Monture (- 1 723 €)

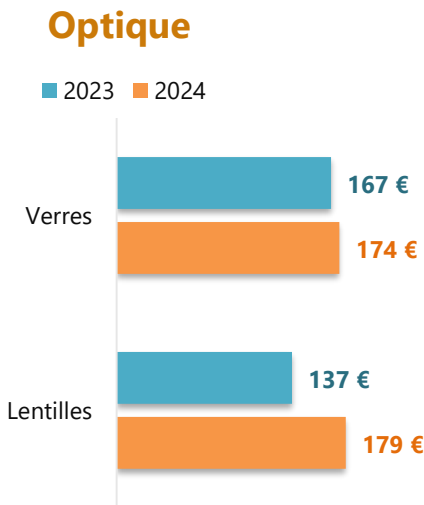
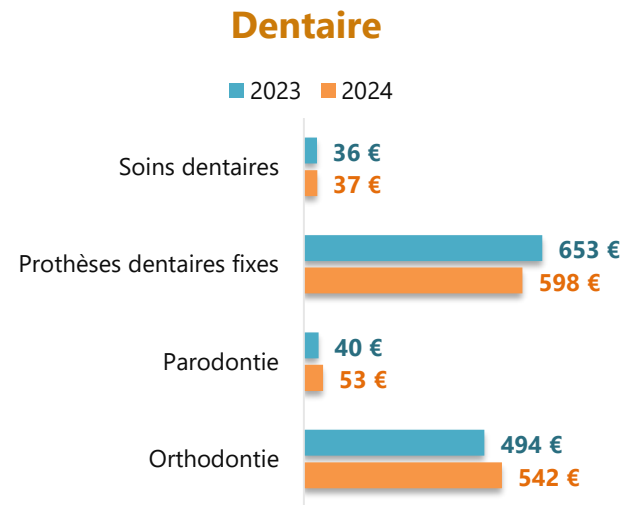
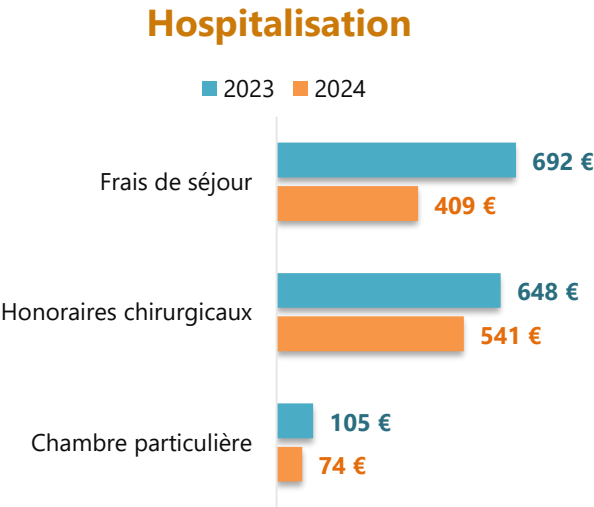
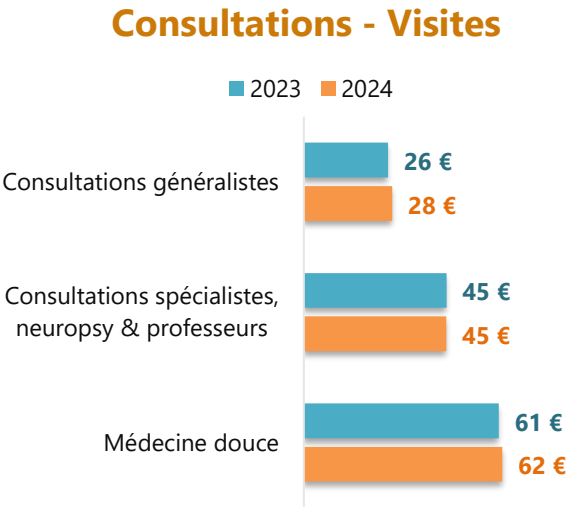
Pharmacie (+ 9 266 €), Auxiliaires Médicaux (+ 2 164 €), Autres appareillages (+4 087 €), Soins Dentaires (+ 9 542 €), Prothèses Dentaires (+ 2 765 €), Prothèses dentaires transitoires (+ 1 007 €), Inlay-core (+ 1 175 €)

Un taux de couverture stable

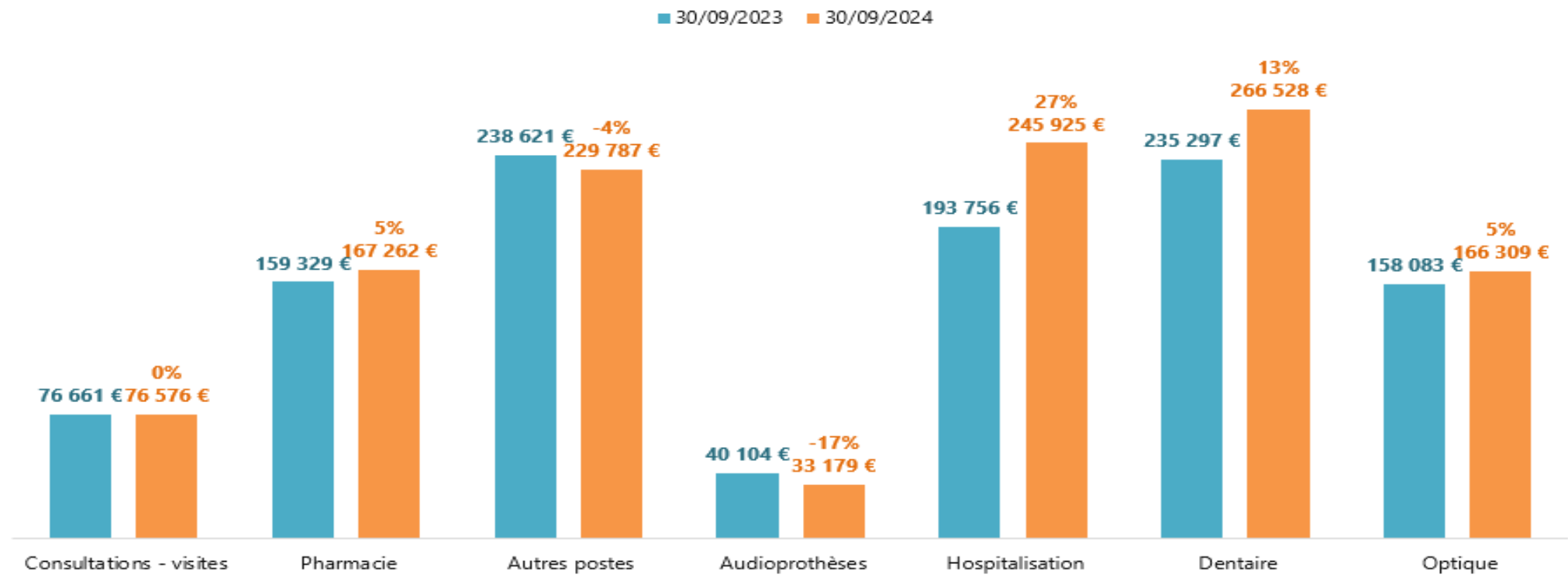
Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	RPO	Reste à Charge	Taux de couverture 2024	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	281 039,55 €	126 824,13 €	694,32 €	96 209,18 €	57 311,92 €	79,6%	79,6%
Pharmacie	246 548,83 €	147 167,68 €	0,00 €	98 971,12 €	410,03 €	99,8%	99,9%
Autres postes	497 123,10 €	271 423,26 €	1 543,65 €	174 979,54 €	49 176,65 €	90,1%	91,4%
Audioprothèses	10 028,10 €	1 987,20 €	0,00 €	3 284,44 €	4 756,46 €	52,6%	49,3%
Hospitalisation	217 343,26 €	108 411,80 €	932,69 €	71 610,21 €	36 388,56 €	83,3%	80,6%
Dentaire	410 290,41 €	97 466,83 €	4 732,96 €	212 215,69 €	95 874,93 €	76,6%	76,9%
Optique	271 698,74 €	411,78 €	444,79 €	144 800,45 €	126 041,72 €	53,6%	56,3%
TOTAL DE L'EXERCICE	1 934 071,99 €	753 692,68 €	8 348,41 €	802 070,63 €	369 960,27 €	80,9%	80,9%

Evolution des coûts moyens entre 2023 et 2024

RPO des Actifs Cadres



Anciens salariés



Constat : (+ 84 289 € soit + 8%)

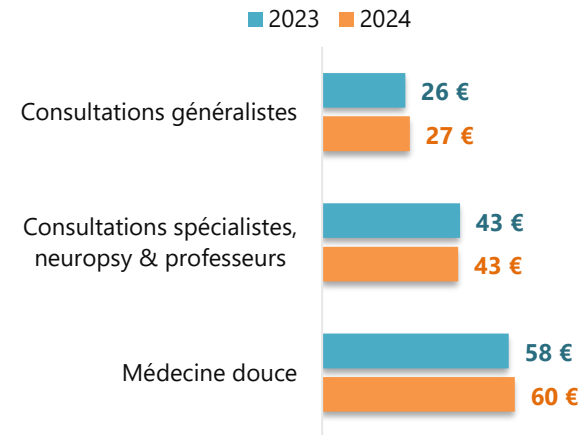
Postes en évolution : Consultations spécialistes (+ 1 633 €), pharmacie (+ 7 932 €), Auxiliaires Médicaux (+ 4 387 €), transports (+2067 €), frais de séjour (+ 3886 €), honoraires chirurgicaux (+ 12 349 €), forfait journalier (+ 12 748 €), chambre particulière (+ 23 893 €), soins dentaires (+ 8279 €), prothèses dentaires fixes (+ 18 099 €) prothèses dentaires transitoires (+ 2 434 €), prothèses dentaires amovibles (+ 1 894 €), montures (+ 1 310€), verres (+ 6595 €), consultations généralistes (- 2 220 €) analyses (- 3301 €), actes de spécialistes (- 13 720 €), prothèses auditives (- 6819 €),

Anciens salariés : Taux de couverture qui se stabilise

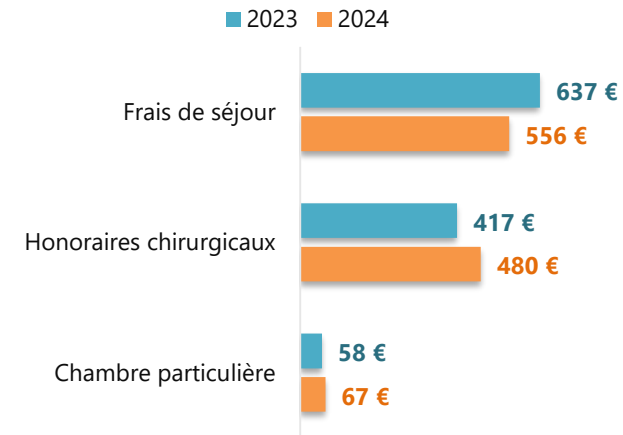
Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	RPO	Reste à Charge	Taux de couverture 2024	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	226 143,52 €	121 244,55 €	18,40 €	76 575,91 €	28 304,66 €	87,5%	88,0%
Pharmacie	524 599,54 €	355 683,91 €	0,00 €	167 262,18 €	1 653,45 €	99,7%	99,7%
Autres postes	629 148,04 €	364 342,84 €	2 802,01 €	229 787,39 €	32 215,80 €	94,9%	95,4%
Audioprothèses	116 926,10 €	21 740,67 €	0,00 €	33 179,36 €	62 006,07 €	47,0%	49,8%
Hospitalisation	560 339,82 €	239 807,08 €	148,32 €	245 924,86 €	74 459,56 €	86,7%	92,7%
Dentaire	466 929,29 €	98 864,66 €	0,00 €	266 527,68 €	101 536,95 €	78,3%	80,8%
Optique	252 397,06 €	683,86 €	0,00 €	166 309,45 €	85 403,75 €	66,2%	65,4%
Forfaits divers	2 342,45 €	1 334,91 €	0,00 €	1 007,54 €	0,00 €	100,0%	100,0%
TOTAL DE L'EXERCICE	2 778 825,82 €	1 203 702,48 €	2 968,73 €	1 186 574,37 €	385 580,24 €	86,1%	87,9%

Evolution des coûts moyens

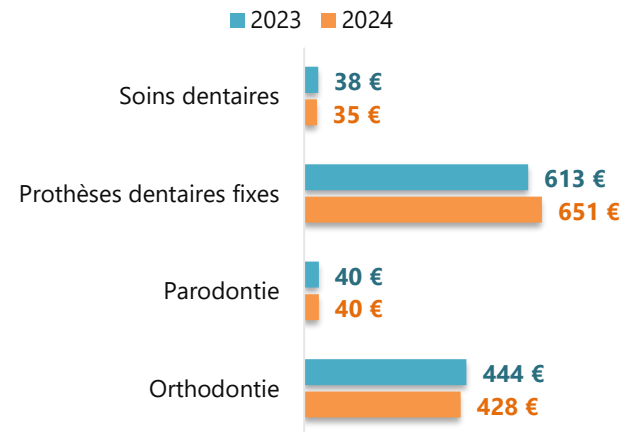
Consultations - Visites



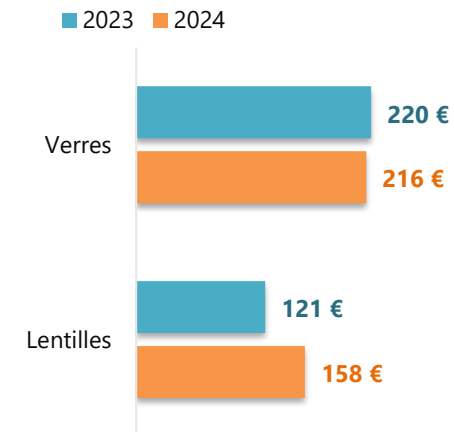
Hospitalisation



Dentaire



Optique



The background of the slide features a close-up, shallow depth-of-field photograph of two hands clasped together. The hands are positioned in the lower half of the frame, with fingers interlaced. The skin tones are light and fair. The background is heavily blurred, showing indistinct shapes and colors, suggesting a crowd or a group of people in a dimly lit environment. The overall color palette is muted, with soft blues, greys, and warm skin tones.

apgis