

# Comptes de Résultats 2024

## Frais de santé

CPG du 11 Avril 2025

# EFFECTIFS

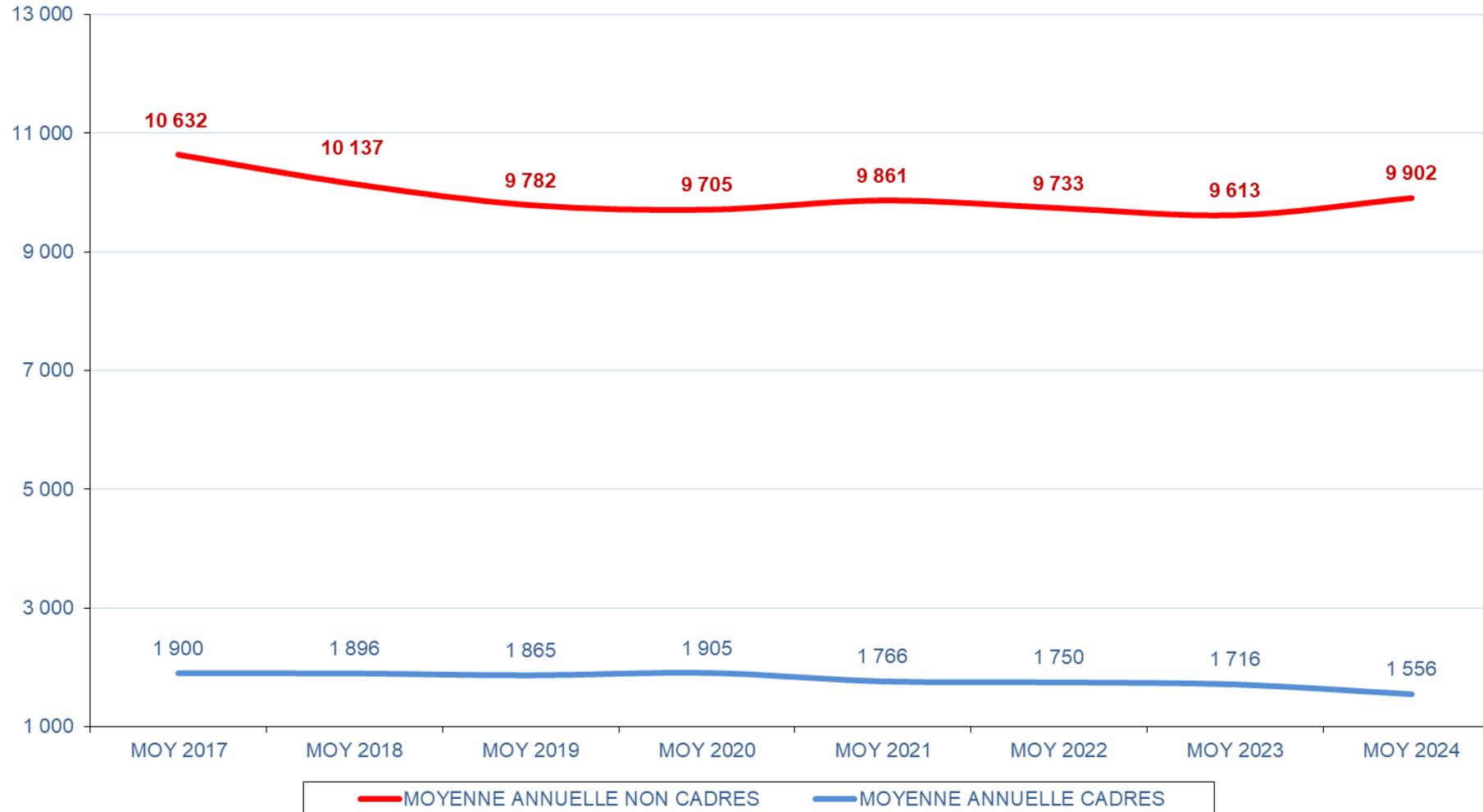
---

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

Arrêtés au 28 Février 2025

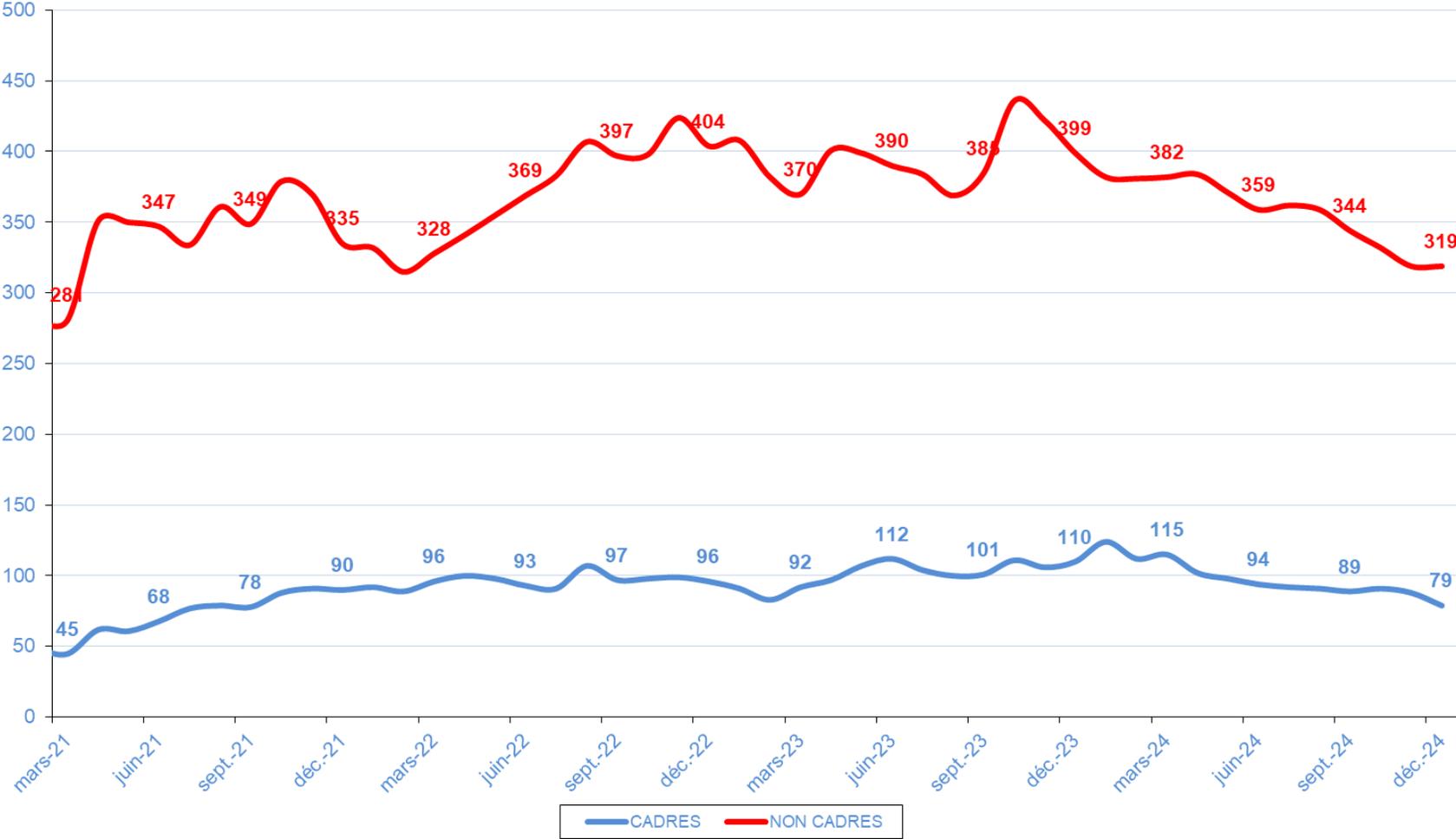
# Evolution des Effectifs Actifs

ÉVOLUTION ANNUELLE DES EFFECTIFS DES ACTIFS (gestion apgis) hors portabilité

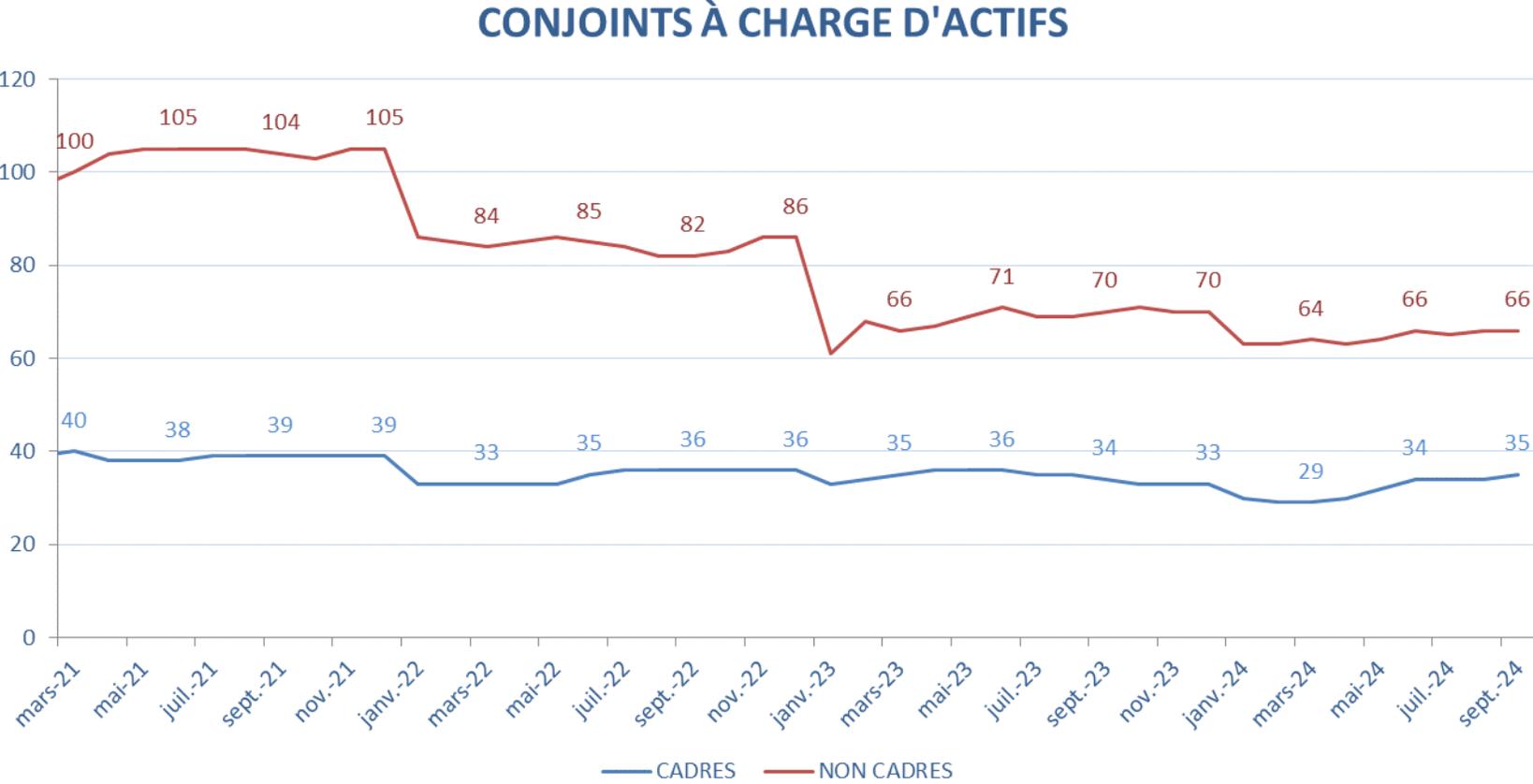


# Evolution des Effectifs Portabilité

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

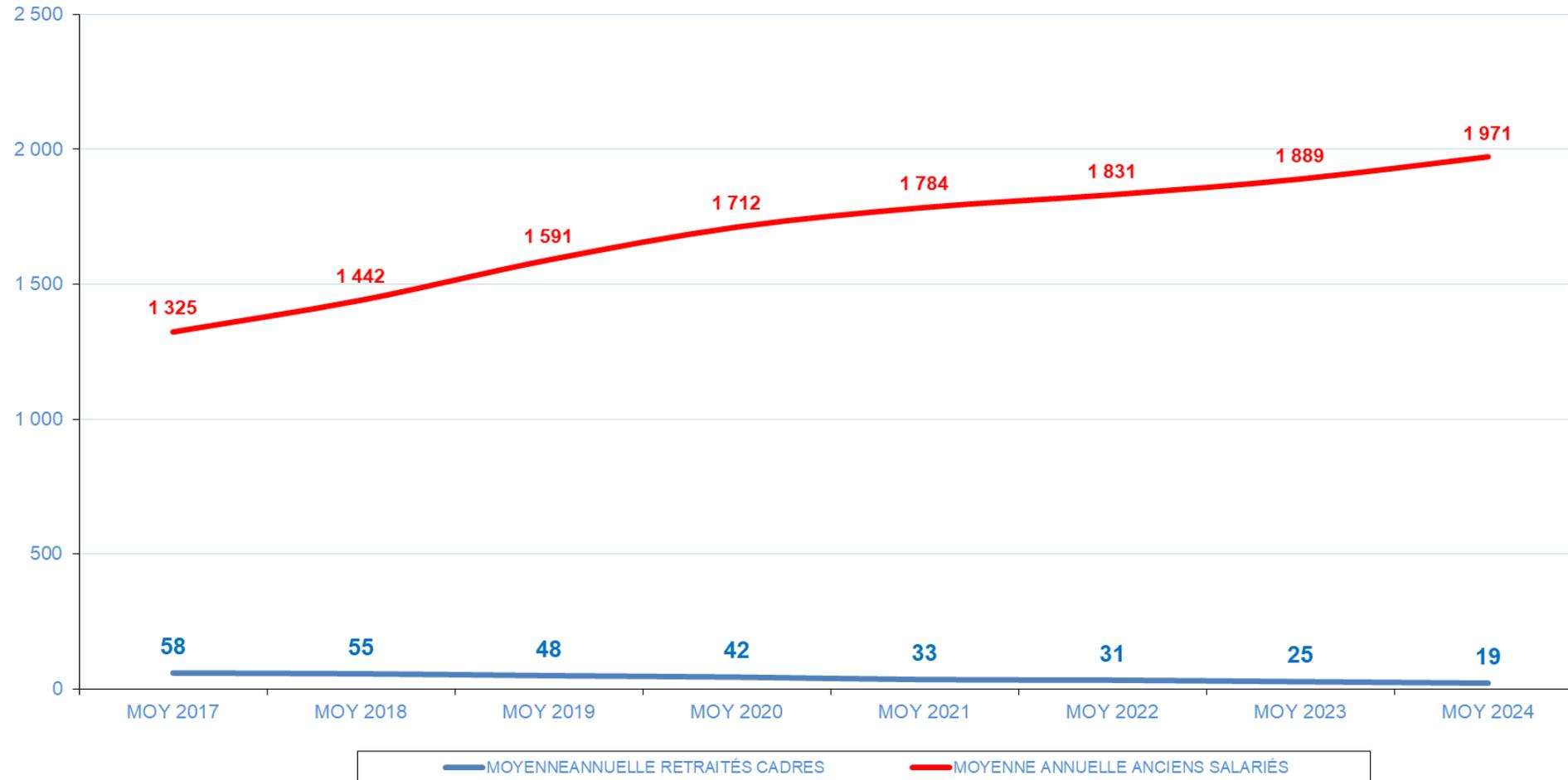


# Evolution des Effectifs Conjoint à charge



# Evolution des Effectifs Anciens salariés

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



# Comptes par survenance

---

**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Ensemble des régimes actifs et anciens salariés



Comptes 2024 arrêtés  
au 28 Février 2025

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

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

ENSEMBLE DES RÉGIMES	2021	2022	2023	2024
COTISATIONS BRUTES	9 453 597,67 €	10 005 171,14 €	10 357 173,87 €	11 100 841,03 €
DONT HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	189 071,96 €	200 103,43 €	207 143,48 €	222 016,82 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	9 264 525,71 €	9 805 067,71 €	10 150 030,39 €	10 878 824,21 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	1 085 373,50 €	1 148 700,00 €	1 189 113,65 €	1 274 494,55 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	8 179 152,21 €	8 656 367,71 €	8 960 916,74 €	9 604 329,66 €
FRAIS ET CHARGEMENTS CONTRACTUELS	654 332,18 €	692 509,42 €	716 873,34 €	768 346,38 €
COTISATIONS NETTES	7 524 820,03 €	7 963 858,29 €	8 244 043,40 €	8 835 983,28 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	56 075,57 €	46 848,77 €	40 480,97 €	40 416,00 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	65 433,21 €	69 250,94 €	71 687,34 €	76 834,64 €
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	65 433,21 €	69 250,94 €	71 687,34 €	76 834,64 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 28/02/2025	8 058 889,19 €	7 855 316,68 €	8 281 023,34 €	8 296 799,63 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER		3 500,00 €	21 900,00 €	299 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	8 058 889,19 €	7 858 816,68 €	8 302 923,34 €	8 595 799,63 €
SOLDE	-543 426,80 €	82 639,44 €	-90 086,31 €	203 765,01 €
S/P	107%	99%	101%	98%

# Personnel Non Cadre



Comptes 2024 arrêtés  
au 28 Février 2025

RPO NON CADRES	2021	2022	2023	2024
<b>COTISATIONS BRUTES</b>	5 890 735,33 €	6 064 838,89 €	6 242 196,98 €	6 598 605,53 €
DONT HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	117 814,71 €	121 296,78 €	124 843,94 €	131 972,11 €
<b>COTISATIONS BRUTES HORS HDS</b>	5 772 920,62 €	5 943 542,11 €	6 117 353,04 €	6 466 633,42 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	676 319,03 €	696 307,97 €	716 670,56 €	757 590,05 €
<b>COTISATIONS BRUTES HORS TAXES</b>	5 096 601,59 €	5 247 234,14 €	5 400 682,48 €	5 709 043,37 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8%)	407 728,13 €	419 778,73 €	432 054,60 €	456 723,47 €
<b>COTISATIONS NETTES</b>	4 688 873,46 €	4 827 455,41 €	4 968 627,88 €	5 252 319,90 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	40 935,82 €	33 333,45 €	27 063,12 €	29 467,29 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	40 772,81 €	41 977,87 €	43 205,46 €	45 672,35 €
<b>SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS</b>	40 772,81 €	41 977,87 €	43 205,46 €	45 672,35 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 28/02/2025	5 329 491,56 €	5 093 159,88 €	5 330 440,49 €	5 293 864,30 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER		2 000,00 €	14 000,00 €	190 000,00 €
<b>SOUS TOTAL PRESTATIONS</b>	5 329 491,56 €	5 095 159,88 €	5 344 440,49 €	5 483 864,30 €
<b>SOLDE</b>	-640 455,09 €	-276 348,89 €	-391 954,95 €	-247 749,46 €
<b>S/P</b>	114%	106%	108%	105%

# Personnel Cadre



Comptes 2024 arrêtés  
au 28 Février 2025

RPO CADRES et Retraités Cadres bénéficiant d'un pourcentage de gratuité	2021	2022	2023	2024
COTISATIONS BRUTES	1 790 874,27 €	1 980 545,88 €	1 953 220,63 €	2 136 878,23 €
DONT HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	35 817,49 €	39 610,92 €	39 064,41 €	42 737,56 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	1 755 056,78 €	1 940 934,96 €	1 914 156,22 €	2 094 140,67 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	205 611,40 €	227 387,72 €	224 250,49 €	245 336,34 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES HORS HDS	1 549 445,38 €	1 713 547,24 €	1 689 905,73 €	1 848 804,33 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8%)	123 955,63 €	137 083,78 €	135 192,46 €	147 904,35 €
COTISATIONS NETTES	1 425 489,75 €	1 576 463,46 €	1 554 713,27 €	1 700 899,98 €
COTISATIONS HT NETTES des CONJOINTS À CHARGE prélevées sur le HDS	15 139,75 €	13 515,32 €	13 417,85 €	10 948,71 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	12 395,56 €	13 708,38 €	13 519,25 €	14 790,43 €
<b>SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS</b>	<b>12 395,56 €</b>	<b>13 708,38 €</b>	<b>13 519,25 €</b>	<b>14 790,43 €</b>
<b>PRESTATIONS RÉGLÉES AU 28/02/2025</b>				
ACTIFS	1 208 505,38 €	1 183 509,94 €	1 269 596,77 €	1 229 952,36 €
RETRAITÉS CADRES AVEC % DE GRATUITÉ	29 073,26 €	27 298,84 €	27 287,91 €	10 856,48 €
<b>PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER</b>				
ACTIFS		500,00 €	3 300,00 €	45 000,00 €
RETRAITÉS CADRES AVEC % DE GRATUITÉ		0,00 €	100,00 €	1 000,00 €
<b>SOUS TOTAL PRESTATIONS</b>	<b>1 237 578,64 €</b>	<b>1 211 308,78 €</b>	<b>1 300 284,68 €</b>	<b>1 286 808,84 €</b>
<b>SOLDE</b>	<b>190 655,30 €</b>	<b>364 961,62 €</b>	<b>254 327,19 €</b>	<b>410 249,42 €</b>
<b>S/P</b>	<b>87%</b>	<b>77%</b>	<b>84%</b>	<b>76%</b>

# Anciens Salariés



Comptes 2024 arrêtés  
au 28 Février 2025

ANCIENS SALARIÉS	2021	2022	2023	2024
COTISATIONS BRUTES	1 771 988,07 €	1 959 786,37 €	2 161 756,26 €	2 365 357,27 €
DONT HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	35 439,76 €	39 195,73 €	43 235,13 €	47 307,15 €
COTISATIONS BRUTES HORS HDS	1 736 548,31 €	1 920 590,64 €	2 118 521,13 €	2 318 050,12 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	203 443,07 €	225 004,31 €	248 192,60 €	271 568,16 €
COTISATIONS BRUTES HORS TAXES	1 533 105,24 €	1 695 586,33 €	1 870 328,53 €	2 046 481,96 €
FRAIS ET CHARGEMENTS (8%)	122 648,42 €	135 646,91 €	149 626,28 €	163 718,56 €
COTISATIONS NETTES	1 410 456,82 €	1 559 939,42 €	1 720 702,25 €	1 882 763,40 €
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	12 264,84 €	13 564,69 €	14 962,63 €	16 371,86 €
SOUS-TOTAL CONTRIBUTIONS	12 264,84 €	13 564,69 €	14 962,63 €	16 371,86 €
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 28/02/2025	1 491 818,99 €	1 551 348,02 €	1 653 698,17 €	1 762 126,49 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER		1 000,00 €	4 500,00 €	63 000,00 €
SOUS TOTAL PRESTATIONS	1 491 818,99 €	1 552 348,02 €	1 658 198,17 €	1 825 126,49 €
SOLDE	-93 627,01 €	-5 973,29 €	47 541,45 €	41 265,05 €
S/P	107%	100%	97%	98%

# Conjoints à charge



Comptes 2024 arrêtés  
au 28 Février 2025

CONJOINTS À CHARGE DE CADRES ET DE NON CADRES	2021	2022	2023	2024
COTISATIONS APPELÉES AUX CONJOINTS À CHARGE	34 520,00 €	29 080,00 €	24 920,00 €	24 880,00 €
HAUT DEGRÉ DE SOLIDARITÉ (2%)	690,40 €	581,60 €	498,40 €	497,60 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (13,27%)	4 044,15 €	3 406,83 €	2 919,47 €	2 914,78 €
<b>COTISATIONS BRUTES HORS TAXES HORS HDS</b>	<b>29 785,45 €</b>	<b>25 091,57 €</b>	<b>21 502,13 €</b>	<b>21 467,62 €</b>
FRAIS ET CHARGEMENTS (8%)	2 382,84 €	2 007,33 €	1 720,17 €	1 717,41 €
<b>COTISATIONS NETTES HT PRELEVÉES SUR LE HDS</b>	<b>56 075,57 €</b>	<b>46 848,77 €</b>	<b>40 480,97 €</b>	<b>40 416,00 €</b>
<b>COTISATIONS NETTES</b>	<b>83 478,18 €</b>	<b>69 933,01 €</b>	<b>60 262,93 €</b>	<b>60 166,21 €</b>
Contribution Forfait Patientèle 0,8% du HT	686,89 €	575,52 €	495,86 €	495,07 €
<b>SOUS TOTAL CONTRIBUTIONS</b>	<b>686,89 €</b>	<b>575,52 €</b>	<b>495,86 €</b>	<b>495,07 €</b>
PRESTATIONS RÉGLÉES AU 28/02/2025	80 072,21 €	58 775,92 €	50 189,79 €	49 484,72 €
PRESTATIONS RESTANT À RÉGLER			100,00 €	1 800,00 €
<b>SOUS TOTAL PRESTATIONS</b>	<b>80 072,21 €</b>	<b>58 775,92 €</b>	<b>50 289,79 €</b>	<b>51 284,72 €</b>
<b>SOLDE</b>	<b>2 719,08 €</b>	<b>10 581,57 €</b>	<b>9 477,28 €</b>	<b>8 386,42 €</b>
<b>S/P</b>	<b>97%</b>	<b>85%</b>	<b>84%</b>	<b>86%</b>

# Compte comptable

---

**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Ensemble des régimes actifs et anciens salariés

ENSEMBLE DES REGIMES	DEBIT	CREDIT
<b>COTISATIONS ENCAISSEES DU 01/01/2024 AU 31/12/2024</b>		
- AU TITRE DE L'EXERCICE 2024		8 649 156,07 €
- AU TITRE DE L'EXERCICE ANTERIEUR		2 248 082,60 €
<b>EVALUATION DES COTISATIONS RESTANT A RECEVOIR AU 31 DECEMBRE 2024</b>		2 460 000,00 €
<b>REPRISE COTISATIONS 2023 A RECEVOIR</b>	2 295 000,00 €	
<b>COTISATIONS HT NETTES CONJOINTS A CHARGE PRELEVEES SUR LE HDS</b>		40 416,00 €
Taxe de Solidarité Additionnelle (TSA, 13,27% du HT)	1 270 062,58 €	
Frais de Gestion (8,0% du HT)	765 674,50 €	
Alimentation du Fonds de Haut Degré de Solidarité	221 244,78 €	
<b>PRESTATIONS REGLEES DU 01/01/2024 AU 31/12/2024</b>		
- AU TITRE DE L'EXERCICE 2024	7 760 965,96 €	
- AU TITRE DES EXERCICES ANTERIEURS	727 390,00 €	
<b>PROVISIONS POUR PRESTATIONS 2024 RESTANT A REGLER</b>	832 000,00 €	
<b>REPRISE PRESTATIONS 2023 A REGLER</b>		827 500,00 €
<b>Contribution forfait patientèle (0,8% des cotisations brutes Hors Taxes Hors HDS)</b>	76 567,45 €	
<b>SOUS TOTAL</b>	<b>13 948 905,27 €</b>	<b>14 225 154,67 €</b>
<b>SOLDE CREDITEUR</b>	<b>276 249,40 €</b>	<b>0,00 €</b>
<b>TOTAL</b>	<b>14 225 154,67 €</b>	<b>14 225 154,67 €</b>

# Réserve générale

	DEBIT	CREDIT
MONTANT AU 1ER JANVIER 2024		1 799 360,14 €
HONORAIRES MISE EN CONCURRENCE 2023	27 000,00 €	
HONORAIRES FORMATIONS 2024	7 260,00 €	
Alimentation de la réserve par le solde créditeur 2024 à 90%	0,00 €	248 624,46 €
INTERETS SUR RESERVE GENERALE		26 860,85 €
<b>MONTANT DE LA RESERVE GENERALE AU 31 DECEMBRE 2024</b>	<b>2 040 585,45 €</b>	

Intérêts financiers sur réserve : 90% du Taux, assiette = 2/3 du montant au 1<sup>er</sup> janvier (après fiscalité)

# Fonds social

	DEBIT	CREDIT
MONTANT DU FONDS AU 1er JANVIER 2024		69 190,41 €
<u>ALLOCATIONS</u>		
REGLEES EN 2024 AU TITRE D'ALLOCATIONS TOUTES SURVENANCES	29 200,76 €	
DOTATION EXERCICE 2024 par prélèvement sur le fonds HDS		30 000,00 €
INTERETS SUR MOYENNE FONDS 1 <sup>er</sup> JANVIER & 31 DECEMBRE		1 558,26 €
<b>MONTANT DU FONDS DE SOLIDARITE AU 31 DECEMBRE 2024</b>	<b>71 547,91 €</b>	

# Statistiques de consommation

The background of the slide features a close-up, warm-toned photograph of several hands of different skin tones interlocking in a supportive grip. The lighting is soft and golden, creating a sense of unity and care. The hands are positioned in the center and lower half of the frame, with the fingers of one hand resting on the back of another's hand.

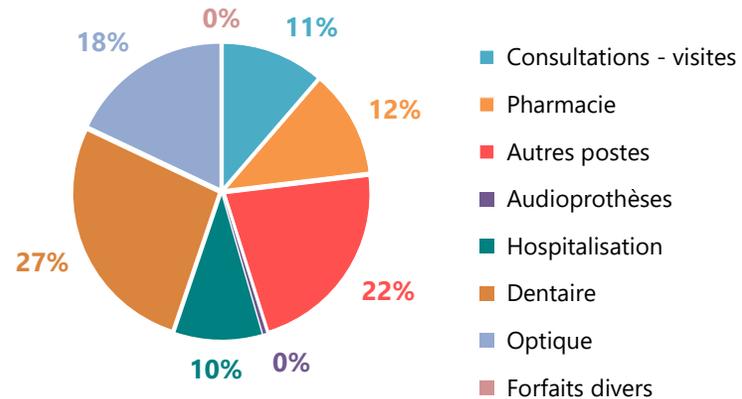
**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Soins 2024

## Actifs et Anciens salariés

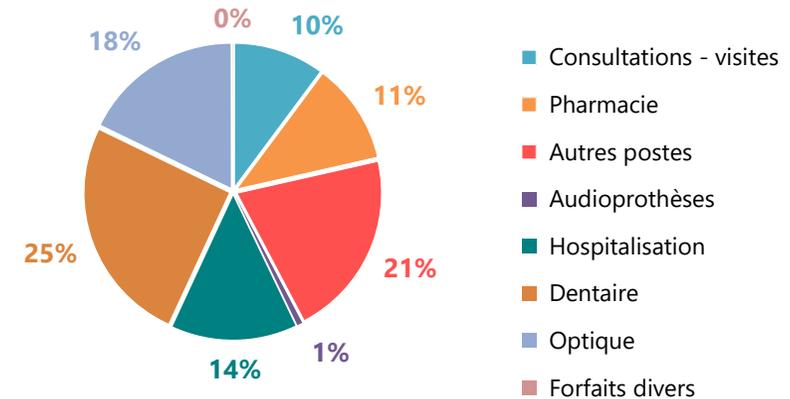
### Ventilation des remboursements

#### Cadres



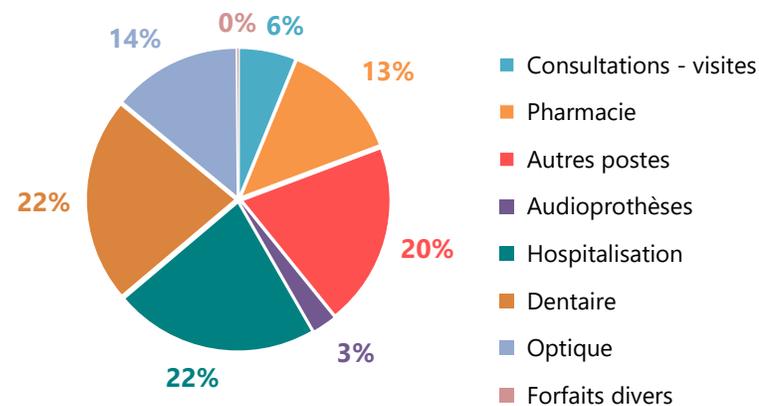
### Ventilation des remboursements

#### Non Cadres



### Ventilation des remboursements

#### Anciens salariés



# Non Cadres



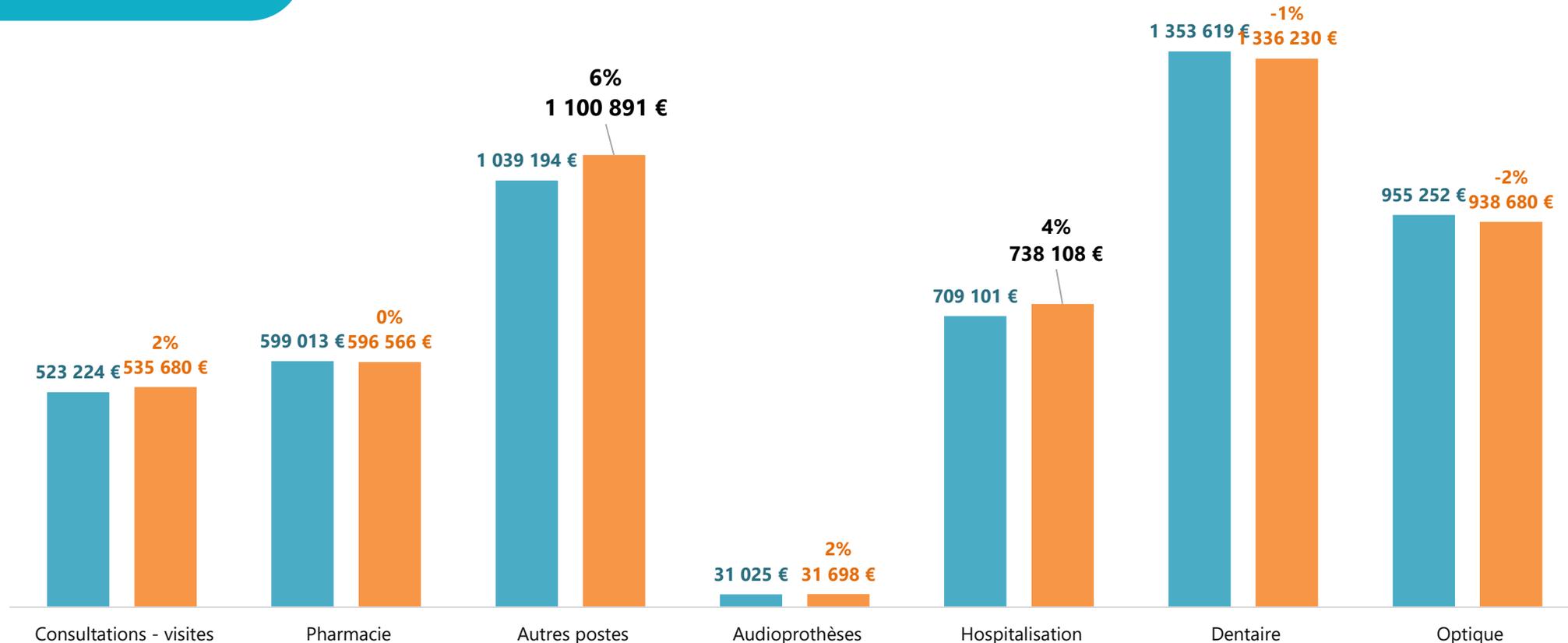
**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Une stabilité des remboursements (+1.3%)



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

■ 29/02/2024 ■ 28/02/2025



**Constat : (+ 69 509,21 € soit + 1,30%)**

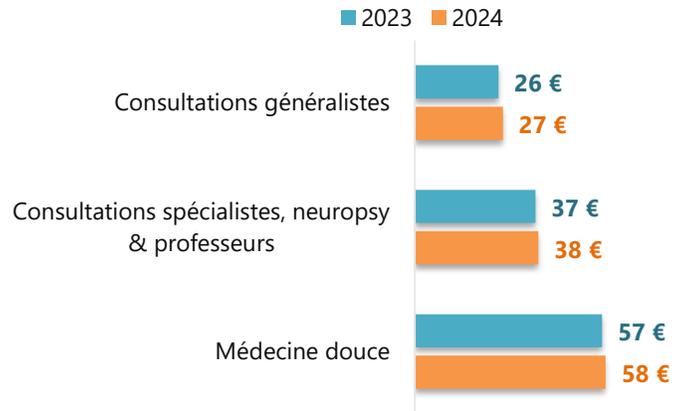
Poste en évolution : Consultations spécialistes (+ 19 112€), **Auxiliaires Médicaux (+ 17 204€)**, **Autres appareillages (+ 12 073€)**, **Radiologie (+ 15 117 €)**, **Actes de spécialistes (+ 18 174€)**, Déplacement-Majorations (+ 8 133€), **Honoraires Chirurgicaux (+ 21 668€)**, Chambre Particulière (+ 6 247€) **Soins dentaires (+47 371€)**, Orthodontie (+ 6 176€), Inlay Core (+ 6 458€).  
Consultations Généralistes (- 7 147€), Pharmacie (- 2 447€), Analyses (- 7 402€), **Prothèses dentaires (- 39 270€)**, Prothèses dentaires transitoires (- 4 863 €), **Prothèses Amovibles (- 20 863€)**, **Inlays-onlays (- 10 575€)**, Montures (- 5 838€), Verres (- 9 931€)

# Un taux de couverture stable

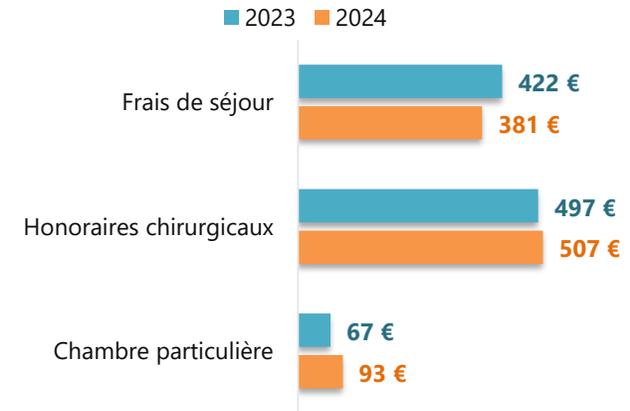
Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	appis	Nbre. Actes ou de lettres-clé	Reste à Charge	Taux de couverture 2024	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	1 577 815,07 €	857 955,47 €	731,51 €	535 680,20 €	46 188	183 447,89 €	88,4%	88,5%
Pharmacie	1 569 811,99 €	971 020,10 €	0,00 €	596 566,05 €	398 799	2 225,84 €	99,9%	99,9%
Autres postes	3 093 886,75 €	1 800 185,55 €	11 410,18 €	1 100 890,67 €	144 236	181 400,35 €	94,1%	94,2%
Audioprothèses	124 836,72 €	21 866,99 €	320,00 €	31 697,90 €	140	70 951,83 €	43,2%	49,0%
Hospitalisation	2 332 876,09 €	1 312 686,06 €	4 804,52 €	738 107,90 €	13 883	277 277,61 €	88,1%	93,0%
Dentaire	2 392 116,38 €	612 277,40 €	18 798,63 €	1 336 229,74 €	16 562	424 810,61 €	82,2%	81,4%
Optique	1 566 004,75 €	2 802,92 €	8 228,84 €	938 679,58 €	10 202	616 293,41 €	60,6%	60,1%
Forfaits divers	3 882,45 €	2 699,54 €	24,69 €	1 158,22 €	302	0,00 €	100,0%	100,0%
<b>TOTAL DE L'EXERCICE</b>	<b>12 661 230,20 €</b>	<b>5 581 494,03 €</b>	<b>44 318,37 €</b>	<b>5 279 010,26 €</b>	<b>630 312</b>	<b>1 756 407,54 €</b>	<b>86,1%</b>	<b>86,6%</b>

# Evolution des coûts moyens

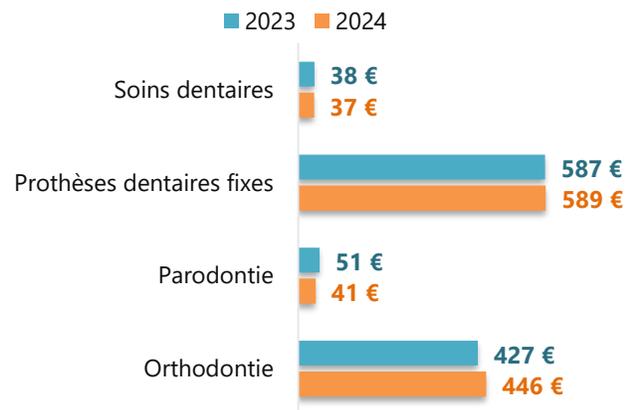
## Consultations - Visites



## Hospitalisation



## Dentaire



## Optique



# Cadres

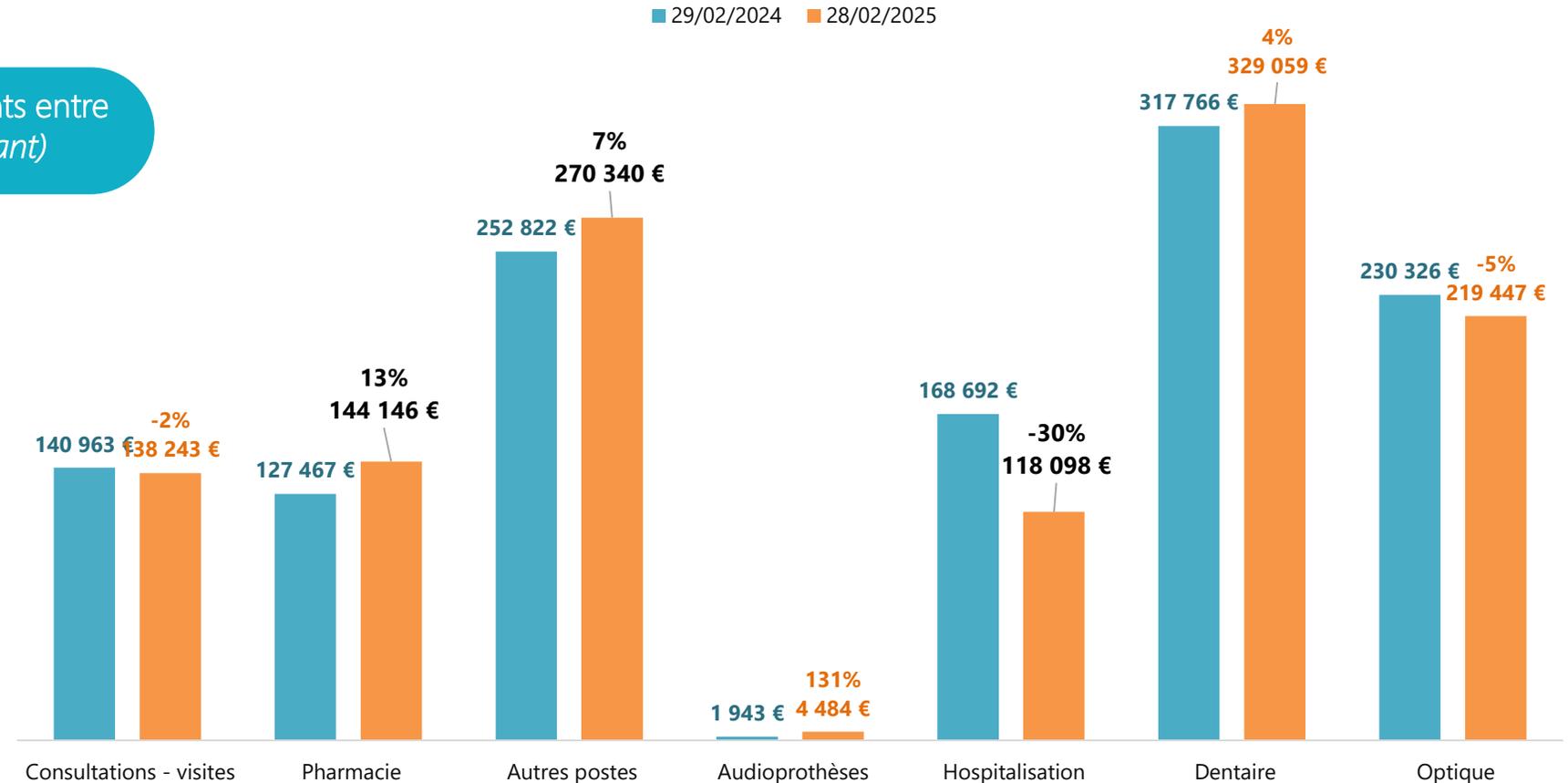


**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Une stabilité des remboursements (-1.3%)



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



**Constat : (- 16 277 € soit - 1,3%)**

Poste en évolution : Consultations généralistes (- 1 896 €), Analyses (- 3 494 €), **Frais de Séjours (-31 498 €), Chambre Particulière (-11 464 €)**, Forfait Journalier (- 8 535 €), Prothèses Dentaires amovibles (- 5 662 €), Verres (- 9 437 €), Monture (- 1 380 €)

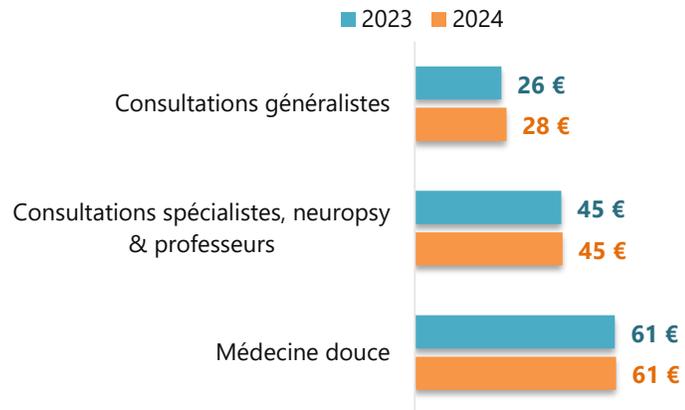
**Pharmacie (+ 16 679€)**, Auxiliaires Médicaux (+ 3 541€), Autres appareillages (+6 745€), Radiologie (+ 3 709€), **Actes de spécialistes (+ 6 866€)**, Prothèses auditives (+ 2 480€), **Soins Dentaires (+ 11 539 €)**, Prothèses dentaires transitoires (+ 1 632 €), Inlay-core (+ 2 331€), Inlay-onlays (+ 2410€)

# Un taux de couverture stable

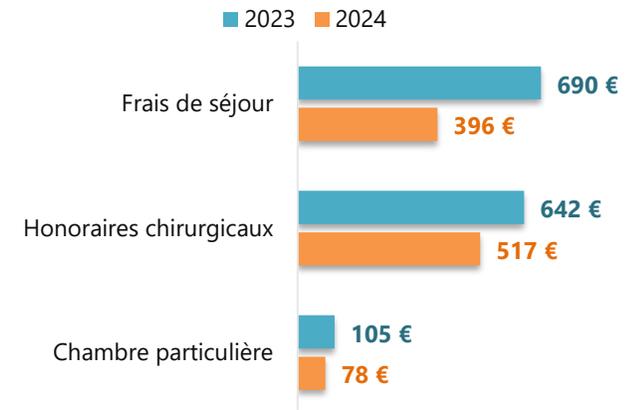
Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	aggis	Nbre. Actes ou de lettres-clé	Reste à Charge	Taux de couverture	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	407 516,07 €	184 228,18 €	1 745,54 €	138 242,70 €	10 140	83 299,65 €	79,6%	79,5%
Pharmacie	368 274,07 €	223 602,10 €	1,72 €	144 146,19 €	81 117	524,06 €	99,9%	99,9%
Autres postes	767 060,52 €	415 239,15 €	3 285,78 €	270 339,74 €	30 737	78 195,85 €	89,8%	91,4%
Audioprothèses	15 218,10 €	2 947,20 €	0,00 €	4 484,44 €	30	7 786,46 €	48,8%	53,5%
Hospitalisation	361 253,38 €	181 776,29 €	1 575,87 €	118 097,74 €	2 104	59 803,48 €	83,4%	80,6%
Dentaire	659 819,76 €	149 863,41 €	13 748,93 €	329 058,67 €	4 102	167 148,75 €	74,7%	76,7%
Optique	408 307,94 €	603,10 €	1 434,55 €	219 447,06 €	2 447	186 823,23 €	54,2%	56,0%
Forfaits divers	73,20 €	0,00 €	0,00 €	73,20 €	20	0,00 €	100,0%	100,0%
<b>TOTAL DE L'EXERCICE</b>	<b>2 987 523,04 €</b>	<b>1 158 259,43 €</b>	<b>21 792,39 €</b>	<b>1 223 889,74 €</b>	<b>130 697</b>	<b>583 581,48 €</b>	<b>80,5%</b>	<b>80,8%</b>

# Evolution des coûts moyens

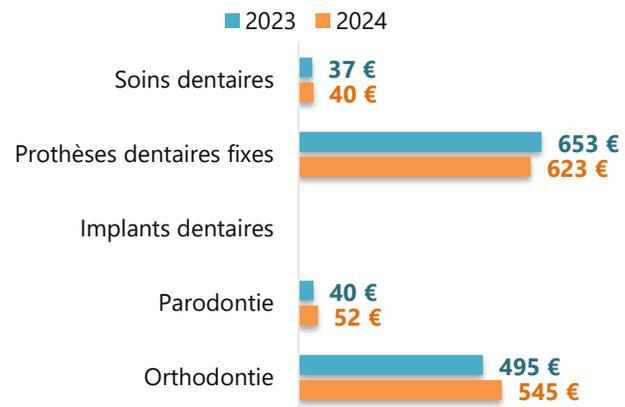
## Consultations - Visites



## Hospitalisation



## Dentaire



## Optique



# Anciens salariés

The background of the slide features a close-up, shallow depth-of-field photograph of several hands of different skin tones being held together in a supportive, stacked gesture. The lighting is warm and soft, creating a sense of unity and care. The hands are positioned in the lower half of the frame, with the fingers interlocking or resting on top of each other.

---

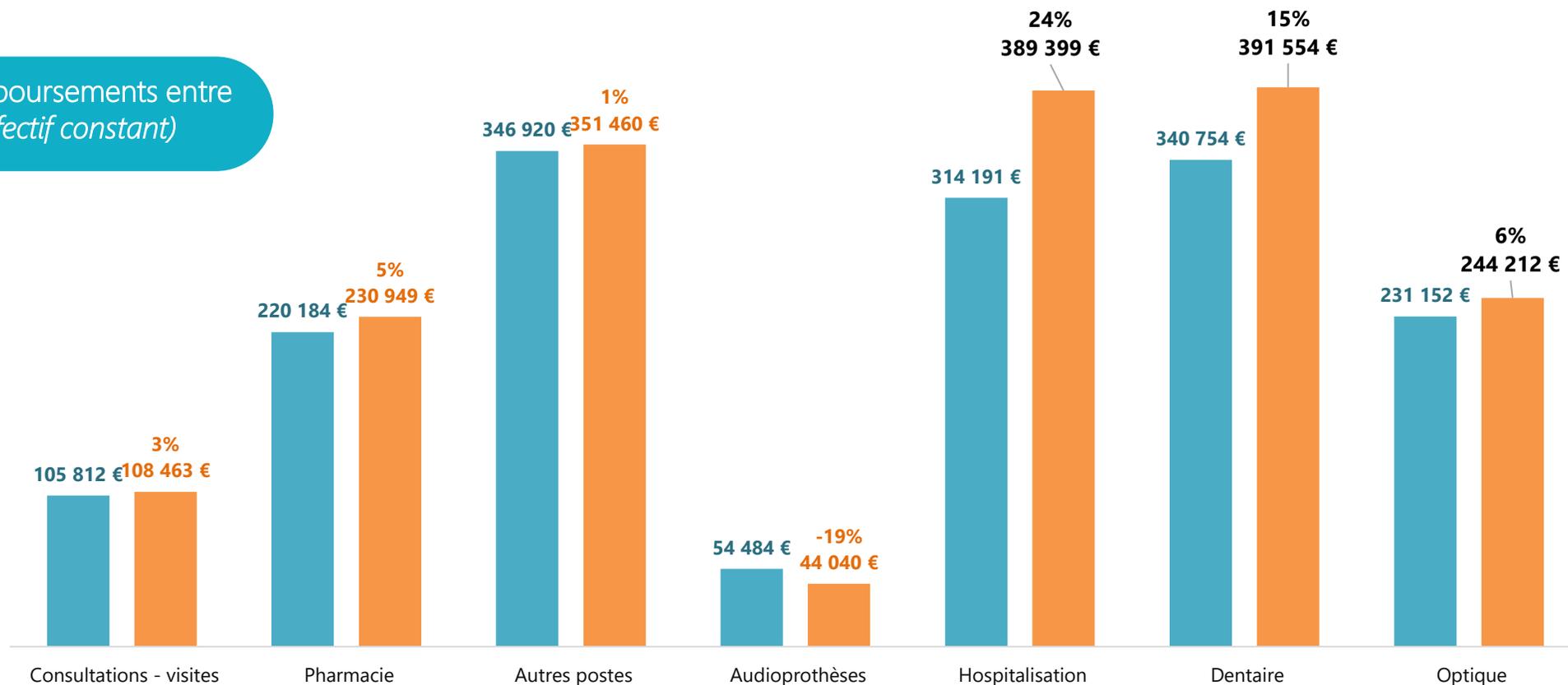
**Données arrêtées  
au 28 Février 2025**

# Une évolution des remboursements (+9%)

■ 29/02/2024 ■ 28/02/2025



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



**Constat : (+ 147 930€ soit + 9%)**

Postes en évolution : Consultations spécialistes (+ 2 691€), Médecine douce (+ 1 679€), **Pharmacie (+ 10 765€)**, Auxiliaires Médicaux (+ 8 740€), Transports (+ 5 823 €), Radiologie (+ 3 477€), **Honoraires chirurgicaux (+ 22 852€)**, **Forfait journalier (+ 24 455 €)**, **Chambre particulière (+ 35 441€)**, Soins dentaires (+ 9 608€), **Prothèses dentaires fixes (+ 31 820€)**, Prothèses dentaires transitoires (+ 4 436€), Prothèses dentaires amovibles (+ 3 277€), Orthodontie (+ 1 637€), Montures (+ 1 992€), **Verres (+ 11 075 €)**.

Consultations généralistes (- 1 551 €), Analyses (- 3 387€), **Actes de spécialistes (- 12 795€)**, **Prothèses auditives (- 10 310 €)**, Honoraires Médicaux (- 5 557€), Inlay-Onlays (- 1 520€)

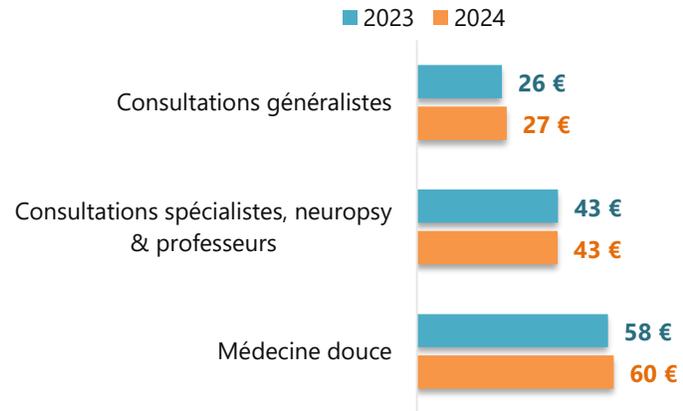
# Anciens salariés :

## Un taux de couverture qui se stabilise

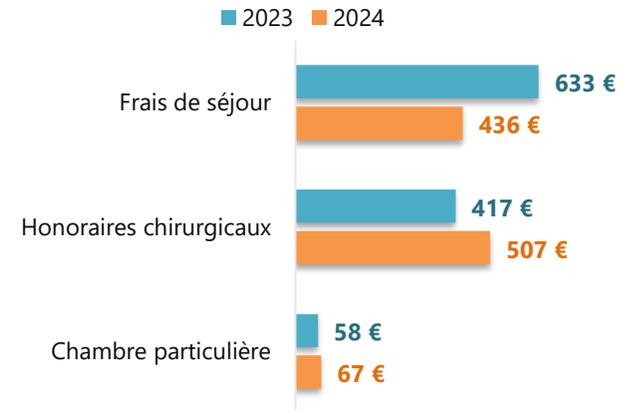
Libellé de la famille d'actes	Frais réels	Rbt S.S.	Rbt. Autre organisme	appis	Nbre. Actes ou de lettres-clé	Reste à Charge	Taux de couverture 2024	Taux de couverture 2023
Consultations - visites	321 665,90 €	172 589,36 €	61,80 €	108 463,28 €	8 501	40 551,46 €	87,4%	87,9%
Pharmacie	761 727,53 €	528 476,63 €	0,00 €	230 949,01 €	193 238	2 301,89 €	99,7%	99,7%
Autres postes	978 233,55 €	569 232,11 €	4 105,91 €	351 459,59 €	46 581	53 435,94 €	94,5%	95,3%
Audioprothèses	168 468,15 €	29 569,96 €	0,00 €	44 040,41 €	276	94 857,78 €	43,7%	49,2%
Hospitalisation	852 364,56 €	337 484,06 €	1 828,58 €	389 399,37 €	10 207	123 652,55 €	85,5%	92,7%
Dentaire	672 435,28 €	142 627,63 €	0,00 €	391 553,65 €	4 193	138 254,00 €	79,4%	80,8%
Optique	369 963,43 €	859,47 €	0,00 €	244 211,50 €	1 923	124 892,46 €	66,2%	65,3%
Forfaits divers	4 370,28 €	2 313,28 €	7,32 €	2 049,68 €	449	0,00 €	100,0%	100,0%
<b>TOTAL DE L'EXERCICE</b>	<b>4 129 228,68 €</b>	<b>1 783 152,50 €</b>	<b>6 003,61 €</b>	<b>1 762 126,49 €</b>	<b>265 368</b>	<b>577 946,08 €</b>	<b>86,0%</b>	<b>87,9%</b>

# Evolution des coûts moyens

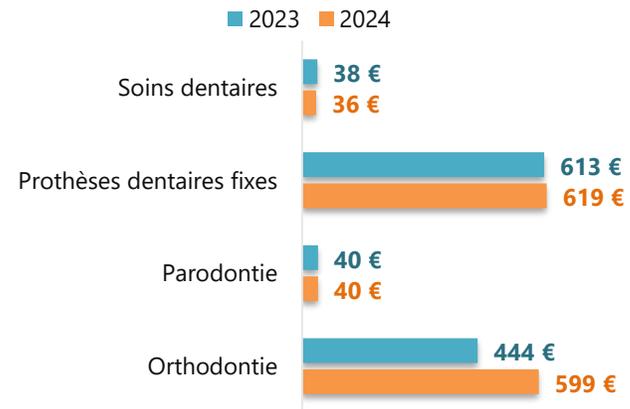
## Consultations - Visites



## Hospitalisation



## Dentaire



## Optique

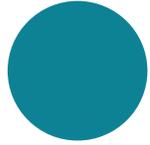


# Comptes de Résultats 2024

---

**Impact général  
sur les régimes  
de remboursement  
de soins médicaux**

# Perspectives 2025



- ✓ Hausse du Plafond de la Sécurité sociale estimée à **1,6%**,
- ✓ Le gouvernement table sur une évolution des dépenses de santé de l'ordre de **+ 2,8 %**,
- ✓ Une nouvelle renégociation de la Convention Médicale devrait impliquer une charge additionnelle (+3,50 € sur les consultations et visites des professionnels de santé secteur 1 ou adhérent à l'OPTAM ou OPTAM-CO),

Le PLFSS de fin d'année prévoyait une économie de 900 M€ à 1 000 M€ selon les périodes pour l'assurance maladie.

Cette économie était portée par une hausse du ticket modérateur sur les consultations de médecins puis sur la pharmacie

Le premier ministre a annoncé qu'il n'y aurait pas de déremboursement des consultations ou de la pharmacie

Toutefois, est évoquée une taxe des OCAM pour compenser les hausses de cotisations réalisées pour anticiper les déremboursements de la Sécurité sociale :

- Quel sera le montant de cette taxe ?
- Sera-t-elle ponctuelle ou pérenne ?
- A titre illustratif, une taxe de 1 000 M€ représente environ 2,2% des cotisations HT des complémentaires Santé.



# Ce qui a changé en 2024

- ✓ Hausse du Plafond de la Sécurité sociale de 5,4%,
- ✓ Le gouvernement table sur une évolution des dépenses de santé de l'ordre de + 3,2 %,
- ✓ La renégociation de la Convention Médicale a impliqué une charge additionnelle au 2 novembre 2023, (+1,50 € sur les consultations et visites des professionnels de santé adhérent à l'OPTAM),
- ✓ L'inflation à un niveau élevé et l'augmentation des charges a conduit à une hausse des prix qui ont eu un impact direct sur les complémentaires,
- ✓ Baisse de prise en charge par la Sécurité Sociale au 15 octobre 2023 sur le dentaire (remboursement ramené à 60 % au lieu de 70 %),
- ✓ Doublement de la Franchise médicale depuis le 15 mai 2024,
- ✓ Le dispositif « Mon soutien psy » a évolué en juin 2024 (impact progressif)  
12 consultations maximum par an et par personne au lieu de 8;  
Des consultations à 50 € au lieu de 30 € (la première était à 40 €).

# Faits marquants



## Pilotage des frais médicaux

2019

- ✓ Année de référence pour l'analyse des évolutions

2020

- ✓ Mise en place du 100 % santé sur l'optique et le dentaire
- ✓ Confinement et mesures sanitaires : « renonciation » à des soins
- ✓ Faible évolution du Plafond de la Sécurité Sociale

2021

- ✓ Plein effet du 100 % santé sur l'optique et le dentaire + mise en place du 100 % santé audiologie
- ✓ « Rattrapage » de soins non effectués en 2020
- ✓ Pas d'évolution du Plafond de la Sécurité sociale

2022

- ✓ Plein effet du 100 % santé audiologie
- ✓ Retour à un « régime de croisière »
- ✓ Pas d'évolution du Plafond de la Sécurité sociale

2023

- ✓ Effets de l'inflation des coûts ?
- ✓ Renégociation de la Convention Médicale et notamment du tarif des consultations et de leur remboursement ?
- ✓ Evolution élevée du Plafond de la Sécurité sociale
- ✓ Baisse du remboursement de la Sécurité sociale sur le poste dentaire

A photograph of a group of people holding hands in a circle, symbolizing unity and support. The hands are the central focus, with fingers interlaced. The background is blurred, showing more people in a similar pose. The lighting is soft and natural, creating a warm and positive atmosphere.

apgis