



Mutuelle Santé
EIFFAGE ÉNERGIE

PROCES-VERBAL
CONSEIL D'ADMINISTRATION
4 JUIN 2016

Le Conseil d'Administration, régulièrement convoqué, s'est réuni samedi 4 juin 2016, à 14h00 à l'hôtel Restaurant Kyriad Karousel, Route d'Houpeville au Mont-St-Aignan (Rouen).

- Présents :** Anny GOUY, Sandrine HAYEZ, Delphine MAITRE et Laurence QUERE ;
- Alain BARRES, Florian BONTEMPS, Victor BRIAIS, Bernard BURGHGRAEVE, Alain CAPITAINE, Frédéric COLIN, Pascal GRUNER, Alain LEGAL, Joël MORIN, Valéry PENEL-CAPELLE, Patrick PICOULEAU, Aïsa RAMDANI, Patrick ROESCH et Patrice THILLET Administrateurs ;
- Invités :** Mohamed DEKKALI, Responsable administratif ; Joël NACCACHE, Conseiller ;
- Représentants C.C.E. :** Gilles LETORT et Alain NERO ;
- Excusés :** Michèle GROSSET, Colette KOZIOL, Isabelle LEVASSEUR, Jérôme FREGNACQ, Jean-Charles PACHE et Eric MONTANER,

Le quorum étant atteint, le Conseil peut valablement délibérer. La Présidente, Anny GOUY, ouvre la séance à 14h00.

« Bonjour à toutes et à tous et bienvenue à ce Conseil d'Administration organisé cette année au Mont-Saint-Aignan, à l'occasion de l'assemblée générale de notre Mutuelle.

C'est toujours un plaisir de nous retrouver, et de plus, nous permettre de rencontrer les membres des C.E. des villes qui nous invitent.

Je vais tout d'abord passer la parole à notre Secrétaire pour qu'elle vous donne l'ordre du jour de cette réunion ».

Sandrine HAYEZ donne lecture de l'ordre du jour :

- Installation du conseil d'administration
- Approbation du Procès-verbal de la réunion du 6 février 2016
- Élections du Président et des membres du bureau
- Délégation de signatures
- Activités du Service Administratif
- Affectation du résultat de l'exercice 2015
- Situation financière au 30 avril 2016
- Cas particuliers
- Questions diverses

1°) Installation du nouveau conseil.

Anny GOUY en tant que doyenne des membres du conseil, installe le conseil d'administration issu des votes à l'assemblée générale :

Anny GOUY, Michèle GROSSET, Sandrine HAYEZ, Colette KOZIOL, Isabelle LEVASSEUR, Delphine MAITRE et Laurence QUERE,

Alain BARRES, Florian BONTEMPS, Victor BRIAIS, Bernard BURGHGRAEVE, Alain CAPITAINE, Frédéric COLIN, Jérôme FREGNACQ, Pascal GRUNER, Alain LEGAL, Joël MORIN, Jean-Charles PACHE, Valéry PENEL-CAPELLE, Patrick PICOULEAU, Aïsa RAMDANI, Patrick ROESCH et Patrice THILLET.

2°) Approbation du Procès-verbal de la réunion du 6 février 2016

Après consultation des membres du conseil d'administration, le procès verbal est soumis à l'approbation. Aucune remarque n'étant formulée, le procès verbal est adopté.

3°) Élection du Président et des membres du bureau

Anny GOUY propose, en application des articles 49, 52 et 53 des Statuts, de procéder à l'élection du nouveau bureau.

Se présentent aux postes suivants :

Présidente	:	Anny GOUY
Vice-président	:	Valéry PENEL-CAPELLE
Trésorière	:	Delphine MAITRE
Trésorier Adjoint	:	Joël MORIN
Secrétaire	:	Alain BARRES
Secrétaire Adjointe	:	Sandrine HAYEZ

L'ensemble des candidats est élu à l'unanimité. Anny GOUY, reprend la présidence de la réunion en tant que Présidente.

Anny GOUY demande parmi les membres du conseil d'administration, qui se porte volontaire pour être membre du bureau.

3 candidats se présentent : Florian BONTEMPS, Bernard BURGHGRAEVE et Jérôme FREGNACQ.

Après vote, sont élus à l'unanimité membres du bureau Florian BONTEMPS, Bernard BURGHGRAEVE et Jérôme FREGNACQ.

4°) Délégation de signatures

Le Conseil désigne et donne pouvoir de signature (avec une seule signature)

A) Pour les opérations de retraits de fonds et de virements sur les comptes de dépôts CCP Paris et Crédit Mutuel Aulnay :

Présidente	:	Anny GOUY
Vice-Président	:	Valéry PENEL-CAPELLE
Trésorière	:	Delphine MAITRE
Trésorier Adjoint	:	Joël MORIN
Administrateur	:	Jérôme FREGNACQ

B) Pour les démarches diverses :

- 1°) Mohamed DEKKALI pour les documents soumis par la Loi à la « Commission Informatique et liberté ».
- 2°) Mohamed DEKKALI pour les opérations d'encaissement de mandats et de retraits de lettres recommandées.
- 3°) aux autres membres du Service Administratif, comme suppléants pour les opérations citées ci-dessus en 2°).
- 4°) Mohamed DEKKALI pour les opérations du Crédit Mutuel Aulnay (limité à 1 500€).
- 5°) pour la signature des virements de prestations : Anny GOUY, Valéry PENEL-CAPELLE, Delphine MAITRE, Jérôme FREGNACQ et Mohamed DEKKALI.

Représentation aux diverses instances mutualistes :

A la FNMF, l'UNME et à AGRUME : la présidente, Anny GOUY
A la FMP : Anny GOUY, Valéry PENEL-CAPELLE

5°) Activités du Service Administratif

Mohamed DEKKALI présente les tableaux distribués à l'ensemble des membres du conseil d'administration.

A) Effectifs

EFFECTIFS				
	30/04/2015	30/04/2016	Différence sur 12 mois	Variation en % sur 12 mois
MEMBRES A	9 536	9 348	-188	-1.97%
MEMBRES B	5 250	5 141	-109	-2.08%
MEMBRES C	6 771	6 627	-144	-2.13%
TOTAUX	21 557	21 116	-441	-2.05%
Dont adhérents actifs				
Dont adhérents actifs	7 457	7 220	-237	-3.18%
Dont adhérents inactifs				
Dont adhérents inactifs	2 079	2 128	49	2.36%
- Adhérents retraités	1 882	1 976	94	4.99%
- Adhérents chômeurs	197	152	-45	-22.84%
Adhérents actifs / inactifs	3.59	3.39		
Dont bénéficiaires actifs				
Dont bénéficiaires actifs	17 764	17 207	-557	-3.14%
Dont bénéficiaires inactifs				
Dont bénéficiaires inactifs	3 793	3 909	116	3.06%
Bénéficiaires actifs / inactifs	4.68	4.40		

Dans le 1er tableau intitulé "EFFECTIFS", nous avons fait un comparatif entre les effectifs au 30/04/2016 et ceux au 30/04/2015.

Nous constatons encore une fois une baisse générale des effectifs tant au niveau des adhérents membres A (-188) qu'au niveau des bénéficiaires (conjoints et enfants respectivement -109 et -144).

Il s'agit d'une baisse générale et toutes les entités sont concernées : Phénomène lié à la conjoncture et la politique du groupe.

C'est également la conséquence de la mise en place d'une mutuelle obligatoire dans toutes les entreprises depuis le 1er janvier 2016. Dans ce cas là, ce sont les membres B qui sont concernés directement par cette mesure.

Si nous affinons l'analyse, on constate que la baisse touche les adhérents actifs -237. Les adhérents inactifs accusent quant à eux une augmentation +94.

Ce qui représente environ 5% de + par rapport à la situation au 30/04/2015.

Dans les adhérents inactifs, nous avons les retraités et les chômeurs. Pour ces derniers, nous assistons à une baisse significative de leur nombre -45 soit près de 23% de moins par rapport à l'année dernière. Pour rappel, l'ANI (l'Accord National Interprofessionnel) impose aux mutuelles de proposer à ses adhérents devenus chômeurs suite à un licenciement, rupture conventionnelle et démission pour cause légitime, un maintien au prorata de leur temps de présence dans l'entreprise avec un maximum d'1 an. Cette adhésion est gratuite donc sans cotisation pour l'adhérent et ses ayants droits et ceci depuis maintenant 2 ans.

ANNEXE

VENTILATION PAR CATEGORIE

VENTILATION PAR CATEGORIE MOIS PAR MOIS

	janv-16	févr-16	mars-16	avr-16	Manque à percevoir		
					Effectifs 2016	Cotisation	Total
Adhérent seul	90	84	74	73	321	38.95	12 502.95
Adhérent Couple	27	27	21	23	98	67.95	6 659.10
Adhérent Famille	47	46	45	48	186	72.70	13 522.20
Adhérent seul avec enfant(s)	15	11	10	8	44	48.60	2 138.40
TOTAUX ADHERENTS	179	168	150	152	649		34 822.65

Depuis le mois précédent

	31/03/2016	30/04/2016	Variation
Adhérent seul	74	73	-1
Adhérent Couple	21	23	2
Adhérent Famille	45	48	3
Adhérent seul avec enfant(s)	10	8	-2
TOTAUX ADHERENTS	150	152	2

EXTRAPOLATION AU 31/12/2016

Effectifs	Cotisation	Total
963	38.95	37 508.85
294	67.95	19 977.30
558	72.70	40 566.60
132	48.60	6 415.20
1 947		104 467.95

Depuis le 31/12/2015

	31/12/2015	30/04/2016	Variation
Adhérent seul	100	73	-27
Adhérent Couple	29	23	-6
Adhérent Famille	43	48	5
Adhérent seul avec enfant(s)	13	8	-5
TOTAUX ADHERENTS	185	152	-33

VENTILATION PAR MEMBRE

VARIATION DEPUIS LE MOIS PRECEDENT

	31/03/2016	Entrées	Sorties	30/04/2016	Différences	
MEMBRES A (Adhérents)	150	31	29	152	2	1.33%
MEMBRES B (Conjoints)	64	11	7	68	4	6.25%
MEMBRES C (Enfants)	107	21	16	112	5	4.67%
TOTAUX BENEFICIAIRES	321	63	52	332	11	3.43%

VARIATION DEPUIS LE 31/12/2015

	31/12/2015	30/04/2016	Variations	
MEMBRES A (Adhérents)	185	152	-33	-17.84%
MEMBRES B (Conjoints)	72	68	-4	-5.56%
MEMBRES C (Enfants)	105	112	7	6.67%
TOTAUX BENEFICIAIRES	362	332	-30	-8.29%

Cette annexe est un tableau de ventilation des chômeurs par catégorie et par mois depuis le début de l'année. Et également une ventilation par membre.

Ce tableau permet de mesurer, non pas le coût de la portabilité, mais plutôt le manque à percevoir.

Dans le cas présent 35 000 € de cotisations "offertes" au 30 04 2016 avec une prévision à 104 000 € pour la fin de cette année.

Le ratio actifs sur inactifs est de fait en légère baisse en rapport à ce qui a été décrit précédemment.

VARIATIONS DEPUIS LE 1ER JANVIER 2016					
	Adhésions	Radiations	Différences		
MEMBRES A (Adhérents)	348	432	-84	-0.89%	
MEMBRES B (Conjoints)	222	258	-36	-0.70%	
MEMBRES C (Enfants)	353	324	29	0.44%	
TOTAL	923	1 014	-91	-0.43%	

Les variations négatives des effectifs depuis le début de l'année entre les adhésions et radiations concernent les membres A et B, en revanche nous constatons une hausse des effectifs pour les membres C. Ce qui démontre que le dispositif lié à la mise en place de la mutuelle obligatoire n'a pas eu d'impact direct pour cette population.

A noter également qu'il n'y aura pas de changement de périmètre des sociétés mutualisantes du groupe avant le 1er janvier 2017.

B) Prestations

DECOMPTES				
	Du 01/01/2015 au 30/04/2015	Du 01/01/2016 au 30/04/2016	Différences	Différences %
Décomptes manuels reçus	7 603	7 314	-289	-3.80%
Subrogations Praticiens reçues	3 854	4 075	221	5.73%
TOTAL	11 457	11 389	-68	-0.59%

On peut constater que les décomptes manuels ont diminué -3,80%. En revanche, les subrogations reçues ont augmenté de façons assez significatives + 5,73%.

LIGNES SAISIES OU TRAITEES PAR TELETRANSMISSION						
	Du 01/01/2015 au 30/04/2015		Du 01/01/2016 au 30/04/2016		% en 2015	% en 2016
Lignes traitées		369 084		372 719		
Traités par télétrans	345 023		347 616	*	93.48%	93.26%
Traités manuellement	24 061		25 103		6.52%	6.74%
Lignes payées aux adhérents						
<i>Traités par télétrans</i>	101 286		96 309		89.47%	88.76%
<i>Traités manuellement</i>	11 918		12 196		10.53%	11.24%
Lignes payées au tiers						
<i>Traités par télétrans</i>	243 737	255 880	251 307	*	95.25%	95.11%
<i>Traités manuellement</i>	12 143		12 907		4.75%	4.89%
TOTAL LIGNES	369 084		372 719			

On peut constater que nous avons traité légèrement plus de lignes pour les 4 premiers mois de l'année 2016 que les 4 premiers mois de l'année précédente.

372 719 lignes traitées cette année contre 369 084 en 2015 soit une augmentation de 0.98%. Et ceci malgré une baisse de nos effectifs.

Ceci démontre que la consommation par individu a augmenté.

Cette augmentation concerne aussi bien les lignes traitées par télétransmission que les lignes traitées manuellement.

Dans le détail, on constate que les lignes payées aux tiers par télétrans augmentent fortement (passe de 243 737 à 251 307 en 2016) alors que les lignes payées aux adhérents diminuent (96 309 cette année contre 101 286 en 2015).

Les lignes traitées aux tiers manuellement sont en augmentation au même titre que les lignes traitées aux adhérents manuellement.

Conclusion : Tous ces indicateurs permettent de dire que l'activité du service reste soutenue et ceci malgré la baisse des effectifs.

C) Liste des décès

Le Conseil d'administration prend connaissance des décès survenus depuis le début de l'année.

MEMBRES A

ACTIFS

ENERGIE FERROVIAIRE - PARIS	RONDOT	Laurent	09/01/2016	45 ans
ENERGIE GUYANE - THERMIE	LINGLIN	Bernard	08/02/2016	60 ans
ENERGIE INDUSTRIE NORD - VERQUIN	COUBRONNE	Olivier	24/02/2016	48 ans
ILE DE FRANCE - NANTERRE				
ENERGIE INTERIEUR	MANE	Mamadou	13/02/2016	53 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - GUERVILLE	DOUET	Sylvain	18/03/2016	46 ans
ENERGIE VAL DE LOIRE - CHATEAUROUX	JEANNIN	François	27/03/2016	32 ans
ENERGIE VAL DE LOIRE - TOURS	BORDE	Alain	05/04/2016	56 ans

ENERGIE VAL DE LOIRE - BLOIS	PIONNIER	Eric	08/04/2016	56 ans
ENERGIE INFRA NORD - LILLE	LEUREGANS	Fanny	27/04/2016	34 ans

RETRAITES

ENERGIE ILE DE FRANCE - COIGNIERES	LAGARES	Albertino	08/01/2016	76 ans
ENERGIE MEDITERRANEE - MARSEILLE	ALARY	Michel	11/01/2016	82 ans
ENERGIE EIFFAGE ENERGIE - SIEGE	NICOLAS	Jean- Henri	19/01/2016	88 ans
ENERGIE THERMIE NORMANDIE - ELBEUF	HUYGHE	Alain	02/02/2016	62 ans
ENERGIE INDUSTRIE NORD - DUNKERQUE	COMBE	Claude	27/02/2016	84 ans
ENERGIE AQUITAINE - BORDEAUX	LANSALOT	Maxime	08/02/2016	87 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - NANTERRE E.P.	AMAURY	Claude	10/02/2016	72 ans
ENERGIE BRETAGNE - MORLAIX	FRAGNOL	Fernand	17/02/2016	90 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - MALAKOFF	VEYRIER	Jean	08/03/2016	86 ans
ENERGIE CHAMPAGNE - TROYES	DEBLESER	Marcel	13/03/2016	85 ans
ENERGIE METAREG AQUITAINE	MICHAUD	Philippe	01/04/2016	68 ans
ENERGIE MEDITERRANEE - MARSEILLE	FUSINA	René	31/03/2016	65 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	AMBLARD	Jacky	14/03/2016	77 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	ROMAN	Michel	22/03/2016	87 ans
ENERGIE RESEAUX NORD - LA BASSEE	LEJEUNE	Gérard	09/04/2016	70 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	HUYGHE	Bernard	07/04/2016	64 ans
ENERGIE BRETAGNE - MORLAIX	LARHER	Jean-Paul	26/04/2016	61 ans
ENERGIE SIEGE	LECAREUX	Micheline	22/04/2016	90 ans
ENERGIE DOMAS	BRUN	Jean	30/04/2016	69 ans

MEMBRES B

CONJOINTE D'ACTIF

ENERGIE THERMIE EST - PULNOY	FIFRE	Jocelyne	07/02/2016	43 ans
------------------------------	-------	----------	------------	--------

CONJOINTES DE RETRAITES

ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	DELPRAT	Francine	12/04/2016	79 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	WASIELCZYK	Chantal	18/04/2016	67 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - PANTIN	LEBORGNE	Henriette	18/04/2016	89 ans
ILE DE FRANCE - DIRECTION				
ENERGIE REGIONALE	HEBRAS	Madeleine	05/05/2016	96 ans
ENERGIE INDUSTRIE NORD - LITTORAL	LABAERE	Colette	02/05/2016	76 ans

VEUVES DE RETRAITES

ENERGIE AQUITAINE	VIVE	Ghislaine	15/01/2016	89 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - COIGNIERES	MAGRINO	Philomène	05/02/2016	85 ans
ENERGIE EIFFAGE ENERGIE - SIEGE	PICARD	Jeanne	13/02/2016	88 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - LETOT	DIEZ	Madeleine	09/03/2016	87 ans
ENERGIE ANJOU MAINE - LAVAL	HUCHEDE	Lucienne	14/03/2016	89 ans
ENERGIE ILE DE FRANCE - SOMARSER	LONCLE	Colette	06/05/2016	89 ans
ENERGIE CHAMPAGNE ARDENNES	LUDOT	Thérèse	23/05/2016	98 ans

MEMBRES C

ENFANT D'ACTIF

ENERGIE RESEAUX NORD - LA BASSEE	DUHAMEAU (VALNOIR)	Alicia	28/03/2016	21 ans
----------------------------------	--------------------	--------	------------	--------

6°) Affectation du résultat de l'exercice 2015

Il est proposé d'affecter le résultat 2015 au compte de réserve libre :

BILAN AU 31 DECEMBRE 2015

RESERVES LEGALES	Avant affectation	Affectation	Après affectation
1021000 Fonds d'établissement	228 600,00	0,00	228 600,00
163000 Fonds de réserve	10 541 806,73	- 50 402,90	10 491 403,83
RESULTAT DE L'EXERCICE			
1200000 Résultat	- 50 402,90	50 402,90	0,00
TOTAL	10 720 003,83	0,00	10 720 003,83

Cette proposition est acceptée.

7°) Situation financière au 30 avril 2016

A) Extrapolation des prestations 2016

PRESTATIONS	Réalisé	Prévis	JANV	FÉV	MAR	AVR	ECARTS	Variations	% Variations
	2015	2016					sur Prévis	sur 2015	sur 2015
Honoraires médicaux	854	852	779	838	866	867	16	14	1.60%
Actes en K + Dépassement (Chirurgie)	495	494	517	610	623	618	124	123	24.78%
Forfait 18 euros	34	34	34	36	37	37	3	3	8.22%
Chambre particulière	268	268	229	283	289	319	51	51	18.83%
Radiologie	241	240	224	245	256	258	18	17	7.21%
Analyses - Laboratoire	271	271	253	264	283	287	16	16	5.78%
Soins dentaires	153	153	144	153	159	160	7	7	4.65%
Prothèses dentaires	1 536	1 533	1230	1399	1547	1551	18	15	0.96%
Orthodontie	444	443	342	394	399	416	-27	-28	-6.36%
Actes par auxiliaires médicaux	398	397	349	404	414	408	11	10	2.46%
Soins externes à l'hôpital	134	134	151	137	139	139	5	5	3.51%
Hospitalisation	484	483	694	482	431	439	-44	-45	-9.31%
Pharmacie	1 384	1 381	1306	1365	1420	1405	24	21	1.53%
Orthopédie - Appareillage	530	529	433	490	495	519	-10	-11	-2.08%
Forfait optique	1 751	1 747	1550	1731	1760	1778	31	27	1.52%
Forfait lentilles	32	32	31	26	31	31	-1	-1	-3.60%
Forfait journalier	316	316	332	293	282	297	-19	-20	-6.19%
Autres prestations	181	181	123	144	152	158	-23	-23	-12.70%
TOTAL PRESTATIONS	9 508	9 486	8 721	9 293	9 583	9 687	201	179	1.88%
Récupération Prestations			0	-3	-6	-7			
DEFICIT			-765	-196	91	194			

L'extrapolation au 31 décembre 2016 des chiffres arrêtés au 30 avril 2016 affiche un résultat (9 687) supérieur à nos prévisions (9 486) et également au-dessus de notre réalisé au 31 décembre 2015 (9 508). A ce stade des 4 mois d'activités, nous ne pouvons pas porter de conclusions trop hâtives. Mais restons très vigilants.

En revanche, nous ne pouvons pas contester le fait qu'il y ait une hausse significative de la consommation pour la chirurgie et la chambre particulière. Respectivement + 25% et + 19%.

L'augmentation du poste chirurgie s'explique essentiellement par la suppression de la participation de la caisse de prévoyance PRO BTP pour les Etams.

La proposition presque systématique de la chambre particulière est la raison de la hausse de ce poste. En revanche, nous assistons à la baisse de la consommation pour l'hospitalisation, l'orthodontie et le forfait journalier.

B) Comparaisons des prestations

PRESTATIONS	du 1er janvier 30 avril 2015	du 1er janvier 30 avril 2016	Différence sur 4 mois	% sur 4 mois
Honoraires médicaux	302 305	286 472	-15 833	-5.24%
Actes en K + Dépassement (Chirurgie)	140 014	204 180	64 165	45.83%
Chambre particulière	91 876	105 250	13 374	14.56%
Radiologie	83 818	85 160	1 343	1.60%
Analyses - Laboratoire	89 172	94 779	5 607	6.29%
Soins dentaires	54 691	52 833	-1 858	-3.40%
Prothèses dentaires	575 586	512 306	-63 280	-10.99%
Orthodontie	149 729	137 257	-12 472	-8.33%
Actes par auxiliaires médicaux	134 729	134 741	12	0.01%
Hospitalisation	176 451	144 994	-31 456	-17.83%
Soins externes à l'hôpital	48 264	45 837	-2 427	-5.03%
Pharmacie	489 758	464 039	-25 719	-5.25%
Orthopédie - Appareillage	174 594	171 401	-3 193	-1.83%
Forfait optique	564 727	587 082	22 355	3.96%
Forfait lentilles	12 080	10 303	-1 777	-14.71%
Forfait journalier	99 783	98 001	-1 782	-1.79%
Autres prestations	65 529	64 359	-1 170	-1.79%
Total au 30 avril	3 253 106	3 198 992	-54 114	-1.66%
Total au 31 mars	2 409 771	2 389 172	-20 599	-0.85%
Total au 29 février	1 576 669	1 548 817	-27 852	-1.77%
Total au 31 janvier	782 760	726 719	-56 041	-7.16%

Les prestations versées au titre des 4 premiers mois de l'année évoluent peu par rapport aux prestations versées des 4 premiers mois de l'année précédente (-1,66%).

En revanche, dans le détail nous avons une explosion de la consommation pour la chirurgie et la chambre particulière.

Respectivement + 46% et + 15%.

Les raisons de cette hausse vous ont été données précédemment.

Les postes comme l'hospitalisation, le forfait lentilles et la prothèse dentaire sont quant à eux en baisse.

C) Budget prévisionnel P1-2016

DEPENSES en K€	PREVISIONS	REALISE	ECARTS 2014	PREVISIONS	REALISE	ECARTS 2015	P0	P1
	2014	2014	Sur prévis.	2015	2015	Sur prévis.	2016	2016
PRESTATIONS	9 744	9 318	-426	9 632	9 508	-124	9 486	9 500
FRAIS DE GESTION	450	523	73	490	474	-16	495	495
REASSURANCES	156	137	-19	142	138	-4	150	137
COTISATIONS ORGANISMES	103	88	-15	91	89	-2	88	86
C.M.U.	637	641	4	645	634	-11	629	1388
IMPOTS ET TAXES	785	1 009	224	825	827	2	814	98
PROVISIONS – AMORTISSEMENT	100	-113	-213	120	291	171	120	120
EXCEDENTS DE RECETTES	0	387	387	0	-50	-50	0	291
TOTAL	11 975	11 990	15	11 945	11 911	-34	11 782	12 115
RECETTES en K€	PREVISIONS	REALISE	ECARTS 2014	PREVISIONS	REALISE	ECARTS 2015	P0	P1
	2014	2014	Sur prévis.	2015	2015	Sur prévis.	2016	2016
COTISATIONS	6 495	6 429	-66	6 540	6 410	-130	6 409	6 504
COMITE CENTRAL et COMITES	5 445	5 496	51	5 350	5 440	90	5 300	5 538
PRODUITS FINANCIERS	20	32	12	40	33	-7	50	50
DIVERS	15	33	18	15	28	13	23	23
TOTAL	11 975	11 990	15	11 945	11 911	-34	11 782	12 115

Delphine Maître commente le tableau ci-dessus :

« Lors du dernier Conseil d'Administration (février 2016), je vous proposais de l'actualiser avant chaque réunion, ce qui est chose faite. Cela reste bien entendu des prévisions.

Je vais donc vous présenter le budget prévisionnel réévalué (ou comme indiqué dans notre tableau « recalé ») et tiens à vous préciser que celui-ci est une première pour notre Mutuelle.

Nous allons commencer par les recettes :

Nous sommes partis sur une hausse des cotisations dues à leurs augmentations pour la part adhérents (pour rappel 2% pour les actifs et 2.5% pour les inactifs) ainsi que de la réévaluation positive de la part employeur.

Pour les produits financiers, nous avons gardés les chiffres de notre première prévision. En effet, nous n'avons pas encore rencontré notre conseillère postale pour concrétiser notre diversité de placements. Je tiens à vous rassurer de notre volonté pour leur sécurisation.

En ce qui concerne les dépenses :

Notre prévision pour les prestations est de 9 500 K€, une légère augmentation qui s'explique par la constante évolution des prestations servies, notamment dans le domaine de la chirurgie et de la chambre particulière.

Pour les frais de gestion, le chiffre de 495K€ reste le même que celui prévu en début d'année. Nous ne voyons pas de changement majeur qui pourrait intervenir dans le courant 2016.

Enfin, les réassurances, cotisations aux organismes, CMU, impôts et taxes, la prévision d'un montant global de 1 709 K€ est calculée en fonction de nos recettes.

Depuis début 2016, l'article 22 de la loi de financement de la sécurité sociale a fusionné la taxe de solidarité additionnelle (TSA) et la taxe sur les conventions d'assurance (TSCA). Les contrats sont, dorénavant, soumis qu'à la TSA acquittée auprès de l'URSSAF. Cela ne change en rien le montant de la taxe à payer puisqu'il s'agit de la somme algébrique des deux taxes. Au niveau affichage dans le tableau, une seule ligne apparaît dorénavant.

Pour conclure, selon nos estimations, nous devrions terminer l'année avec un bénéfice ».

8°) Questions diverses

Mohamed DEKKALI donne lecture des deux demandes de réclamations. Le Conseil d'administration accepte le principe d'accorder une aide à ces deux cas.

Joël NACCACHE conseiller, se propose d'établir, pour ces deux cas, des courriers réponses pour argumenter notre décision.

9°) Dates à retenir

Bureau du Conseil d'Administration : 18 novembre 2016 à 18h30 à Saint-Denis

Conseil d'Administration : 19 novembre 2016 à 8h00 à Saint Denis.

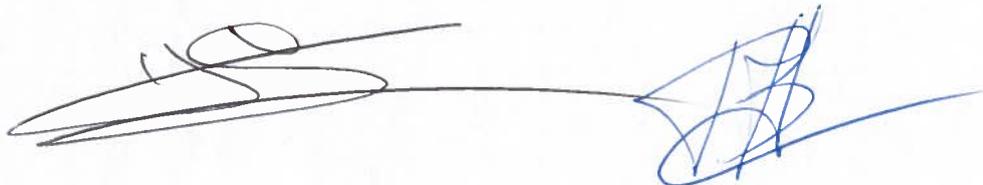
L'ordre du jour étant épuisé, la Présidente lève la séance à 15h10

La Secrétaire Adjointe

La Présidente

Sandrine HAYEZ

Anny GOUY

The image shows two handwritten signatures. The signature on the left is in black ink and appears to be 'S. HAYEZ'. The signature on the right is in blue ink and appears to be 'A. GOUY'. Both signatures are written in a cursive, somewhat stylized manner.