



# **COMPTES DE L'EXERCICE**

## **2022**



**Caisse de prévoyance  
des agents de la Sécurité Sociale et assimilés  
2 ter, boulevard Saint-Martin  
75010 PARIS**

Version du Conseil d'administration du 05 avril 2023



# COMPTES DE L'EXERCICE 2022

	<u>Page</u> :
♦ COMPTE DE RESULTAT.....	5
♦ BILAN .....	13
♦ ANNEXE .....	15

# COMPTE DE RESULTAT

Page :

♦ COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS NON-VIE .....	7
♦ COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE .....	9
♦ COMPTE NON TECHNIQUE .....	11



## **COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS NON-VIE**

## COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS NON-VIE (en Milliers d'Euros)

INTITULE	EXERCICE 2022			EXERCICE 2021
	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPERATIONS NETTES	OPERATIONS NETTES
Cotisations	62 099		62 099	62 796
<b>COTISATIONS ACQUISES</b>	<b>62 099</b>		<b>62 099</b>	<b>62 796</b>
<b>PRODUITS DES PLACEMENTS ALLOUES DU COMPTE NON TECHNIQUE</b>	<b>-3 463</b>		<b>- 3 463</b>	<b>5 524</b>
Prestations et frais payés	-50 572		-50 572	-51 783
Charge des provisions pour sinistres	2 313		2 313	-1 698
<b>CHARGE DES SINISTRES</b>	<b>-48 259</b>		<b>-48 259</b>	<b>-53 481</b>
CHARGE DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES	4 567		4 567	4 709
<b>CHARGE DES AUTRES PROVISIONS TECHNIQUES</b>	<b>4 567</b>		<b>4 567</b>	<b>4 709</b>
<b>FRAIS D'ADMINISTRATION</b>	<b>-716</b>		<b>-716</b>	<b>-721</b>
<b>AUTRES CHARGES TECHNIQUES</b>	<b>- 815</b>		<b>-815</b>	<b>-781</b>
<b>RESULTAT TECHNIQUE NON-VIE</b>	<b>13 413</b>		<b>13 413</b>	<b>18 046</b>
				-

# **COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE**



## COMPTE TECHNIQUE DES OPERATIONS VIE (en Milliers d'Euros)

INTITULE	EXERCICE 2022			EXERCICE 2021
	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPERATIONS NETTES	OPERATIONS NETTES
Cotisations	56 185	- 102	56 083	56 713
<b>COTISATIONS</b>	<b>56 185</b>	<b>- 102</b>	<b>56 083</b>	<b>56 713</b>
Revenus des placements	11 456		11 456	17 581
Autres produits des placements	2 908		2 908	2 501
Plus-values réalisées	1 489		1 489	1 880
<b>PRODUITS NETS DES PLACEMENTS</b>	<b>15 851</b>		<b>15 851</b>	<b>21 961</b>
Intérêts légaux sur prestations indues	8		8	8
<b>AUTRES PRODUITS TECHNIQUES</b>	<b>8</b>		<b>8</b>	<b>8</b>
Prestations et frais payés	- 32 734		- 32 734	- 30 887
Provisions pour sinistres	- 2 553		- 2 553	- 2 130
<b>CHARGE DES SINISTRES</b>	<b>- 35 287</b>		<b>- 35 287</b>	<b>- 33 017</b>
Provisions d'assurance vie	61 781		61 781	3 278
<b>CHARGE DES PROVISIONS D'ASSURANCE VIE</b>	<b>61 781</b>		<b>61 781</b>	<b>3 278</b>
<b>FRAIS D'ADMINISTRATION</b>	<b>- 490</b>		<b>- 490</b>	<b>- 484</b>
Frais de gestion interne et externe des placements	- 491		- 491	- 857
Autres charges des placements	- 20 256		- 20 256	- 12 317
Pertes réalisation des placements	- 70		- 70	- 54
<b>CHARGES DES PLACEMENTS</b>	<b>- 20 817</b>		<b>- 20 817</b>	<b>- 13 228</b>
<b>AUTRES CHARGES TECHNIQUES</b>	<b>- 743</b>		<b>- 743</b>	<b>- 712</b>
<b>RESULTAT TECHNIQUE VIE</b>	<b>76 488</b>	<b>-102</b>	<b>76 386</b>	<b>34 520</b>

## COMPTE NON TECHNIQUE

## COMPTE NON TECHNIQUE (en Milliers d'Euros) (Résultat global)

INTITULE	EXERCICE 2022			EXERCICE 2021
	OPERATIONS BRUTES	CESSIONS ET RETROCESSIONS	OPERATIONS NETTES	OPERATIONS NETTES
<b>RESULTAT TECHNIQUE NON-VIE (1)</b>	<b>13 413</b>		<b>13 413</b>	<b>18 046</b>
<b>RESULTAT TECHNIQUE VIE (2)</b>	<b>76 488</b>	<b>- 102</b>	<b>76 386</b>	<b>34 520</b>
Revenus des placements	15 664		15 664	19 429
Autres produits des placements	3 973		3 973	2 763
Plus-values réalisées	2 036		2 036	2 077
<b>PRODUITS NETS DES PLACEMENTS</b>	<b>21 673</b>		<b>21 673</b>	<b>24 270</b>
Frais de gestion interne et externe des placements	- 671		- 671	- 947
Autres charges des placements	- 27 698		- 27 698	- 13 612
Pertes réalisation des placements	- 95		- 95	- 60
<b>CHARGES DES PLACEMENTS</b>	<b>- 28 464</b>		<b>- 28 464</b>	<b>- 14 619</b>
<b>PRODUITS DES PLACEMENTS TRANSFERES AU COMPTE TECHNIQUE NON-VIE</b>	<b>- 3 463</b>		<b>- 3 463</b>	<b>5 524</b>
<b>AUTRES PRODUITS NON TECHNIQUES</b>	<b>229</b>		<b>229</b>	<b>2 077</b>
<b>AUTRES CHARGES NON TECHNIQUES</b>	<b>- 584</b>		<b>- 584</b>	<b>- 124</b>
Produits exceptionnels	244		244	30
Charges exceptionnelles	- 5		- 5	-7
<b>RESULTAT EXCEPTIONNEL</b>	<b>239</b>		<b>239</b>	<b>23</b>
<b>IMPOTS SOCIETES</b>	<b>-20 884</b>		<b>- 20 884</b>	<b>-25 046</b>
<b>RESULTAT DES OPERATIONS NON TECHNIQUES (3)</b>	<b>- 24 328</b>		<b>-24 328</b>	<b>- 11 659</b>
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE (1+2+3)</b>	<b>65 573</b>	<b>- 102</b>	<b>65 471</b>	<b>33 624</b>



## BILAN

*	ACTIF (en Milliers d'Euros)		
		31/12/2022	31/12/2021
D I	<b>ACTIFS INCORPORELS</b>	<b>76</b>	<b>54</b>
D II	- Terrains et constructions	9 421	9 598
D II	- Placements dans des entreprises liées	18 606	18 606
D III	- Autres placements	1 010 697	992 867
	<b>TOTAL PLACEMENTS</b>	<b>1 038 724</b>	<b>1 021 071</b>
D IV	- Autres créances nées d'opérations directes	5 618	5 107
D V	- Etat, Organismes sociaux, collectivités publiques	2 721	22
D VI	- Débiteurs divers	8 196	6 446
	<b>CREANCES</b>	<b>16 535</b>	<b>11 575</b>
D VII	- Actifs corporels d'exploitation	135	182
D VIII	- Disponibilités	63 000	103 738
	<b>AUTRES ACTIFS</b>	<b>63 135</b>	<b>103 921</b>
D IX	- Intérêts et loyers acquis non échus	3 287	1 456
D X	- Autres comptes de régularisation	174	174
	<b>COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>3 461</b>	<b>1 630</b>
	<b>TOTAL BILAN ACTIF</b>	<b>1 121 931</b>	<b>1 138 251</b>

\* paragraphe de l'annexe correspondant

## 31 DECEMBRE 2022

PASSIF (en Milliers d'Euros)			*
	31/12/2022	31/12/2021	
AUTRES RESERVES	249 925	216 302	D XI
RESULTAT DE L'EXERCICE	65 471	33 624	
FONDS PROPRES	315 396	249 925	
- Provisions mathématiques Vie	419 642	481 423	D XIIa
- Provision pour sinistres Vie	52 943	50 389	D XIIb
- Provision pour sinistres Non-Vie	21 285	23 598	D XIIb
- Provisions mathématiques Non-Vie	308 211	312 777	D XIIa
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	802 081	868 188	D XII
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES	1 433	1 418	D XIII
- Dettes nées d'opération directes	117	163	D XIVa
- Dettes envers des établissements de crédits		248	D XIVb
- Personnel	325	345	D XIVd
- Etat, Organismes sociaux, collectivités publiques	1 989	17 618	D XIVe
- Crédoeurs divers	591	345	D XIVf
AUTRES DETTES	3 022	18 720	D XIV
TOTAL BILAN PASSIF	1 121 931	1 138 251	

\* paragraphe de l'annexe correspondant





# ANNEXE

Page :

A	<u>REFERENTIEL COMPTABLE ET REGLEMENTAIRE</u> .....	19
B	<u>FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE</u> .....	21
C	<u>EVENEMENTS POSTERIEURS A LA CLOTURE DE L'EXERCICE</u> .....	23
D	<u>PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES</u> .....	25
E	<u>NOTES SUR LE BILAN</u> .....	33
F	<u>NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT</u> .....	51
G	<u>AUTRES INFORMATIONS</u> .....	59



## **A - REFERENTIEL COMPTABLE ET REGLEMENTAIRE**

Notre Institution de Prévoyance est un Organisme paritaire régi par le titre III du livre IX du code de la Sécurité sociale.

Elle pratique des opérations de couverture des risques décès et invalidité. Elle a été autorisée à fonctionner en application de l'article L 931-4 du code de la Sécurité Sociale, par arrêté ministériel en date du 20 juillet 1994.

Elle n'est pas membre d'un groupe de Protection Sociale.

La présente annexe fait partie intégrante des comptes annuels arrêtés par le Conseil d'Administration et établis suivant les normes, principes et méthodes généralement admis en France et les dispositions du décret et de l'arrêté du 27 mars 1998, transposant la directive européenne n° 91-674 du 19 décembre 1991 sur les comptes des entreprises d'assurance, en respectant les principes de prudence, de continuité de l'exploitation et d'indépendance des exercices.

## B - FAITS CARACTERISTIQUES DE L'EXERCICE

Les faits marquants de l'exercice sont repris ci-après :

### 1. Une augmentation du taux technique vie :

Le taux technique vie appliquée dans les calculs de provisions est de 1,25 % contre 0,00 % en 2021.

### 2. Une augmentation du taux technique non-vie :

Le taux technique non-vie est passé de 0,00 % à fin décembre 2021 à 0,56 % au 31 décembre 2022.

### 3. Revalorisation des prestations et améliorations des garanties :

A effet du 1<sup>er</sup> juillet 2022, une revalorisation des prestations d'invalidité de 3,5% a été mise en place.

### 4. La loi Eckert :

La réforme dite « Eckert » conduit à provisionner des éventuelles revalorisations et / ou pénalités sur les dossiers de survenances 2016 et après : pour 2022, l'actualisation du traitement des dossiers conduit à une dotation complémentaire de 26 013 euros.

### 5. L'impact de l'évolution des marchés financiers :

- Marchés de taux :
  - La courbe des taux est en forte évolution depuis le début de l'année 2022, ce qui conduit à une baisse corrélative des valeurs de marché des produits de taux détenus.
- Marchés actions :
  - Fortement perturbés par la guerre en Ukraine et l'inflation, les marchés actions ont montré une forte volatilité en 2022. L'indice CAC 40 à terminé l'exercice à moins 9,5%.

L'année 2021, dans un contexte de crise sanitaire, avait malgré tout bénéficié d'une conjoncture économique très favorable aux marchés financiers. L'année 2022 fut plus contrastée avec des marchés instables sur fonds de guerre en Ukraine, de resserrement des politiques monétaires des banques centrales, de crise énergétique et d'inflation. Malgré tout, l'exercice 2022 a permis la constatation de plus de 37 millions de produits financiers. Le résultat en baisse de 2022 résulte principalement de la comptabilisation au 31/12/2022 de provisions sur le portefeuille obligataire. En effet, la hausse des taux constatée sur 2022 conduit à une baisse corrélative des valeurs de marchés des produits de taux conduisant à l'apparition ponctuelle de moins-values latentes.

**Tableau des provisions par catégorie de titres en k€**

Catégorie de titres	Dotations aux provisions	Reprise de provisions	impact résultat 2022	impact résultat 2021
FCPI	14 172	1 879	-12 293	-15 553
OPCVM	9 458		-9 458	-1 186
Obligations	24 146	5 000	-19 146	-3 710
<b>Total</b>	<b>47 776</b>	<b>6 879</b>	<b>-40 897</b>	<b>-20 449</b>

## 6. Méthode de ventilation des cotisations :

Dans le cadre de la démarche instaurée en octobre 2015 visant à obtenir une clé de répartition des cotisations stable dans le temps pour suivre les ratios de sinistralité de manière plus efficiente, nous observons que tous les agrégats de survenance 2022 font ressortir des ratios de sinistralités inférieurs à 100%. De ce fait, le mode de répartition entre la vie et la non vie a été maintenue en l'état pour l'exercice 2022.

## 7. Evolution des principaux agrégats :

### - Impact de facteurs externes :

- L'augmentation des taux techniques non-vie et vie au 31/12/2022 donne lieu à une baisse des provisions mathématiques invalidité, RE et RC.
- La baisse du nombre de dossiers en cours donne lieu à une baisse des provisions mathématiques.

### - Evolution des principaux agrégats :

- La baisse de la PM Invalidité s'explique par l'augmentation du taux technique contre carrée partiellement par la revalorisation de 3,5%.
- L'évolution des PM Rentes de conjoint et rente d'éducation s'explique essentiellement par l'augmentation du taux technique Vie 1,25% au lieu de 0,0% au 31/12/2021 et à la variation du nombre de dossiers en cours.
- L'évolution des PSAP « dossiers suspendus/non valides » s'explique par l'évolution du nombre de dossiers suspendus/non valides et la revalorisation de 3.5%.
- L'augmentation des PSAP RC s'explique par l'intégration des nouveaux dossiers RS (30 dossiers) dans le cadre d'un plan d'action spécifique RS 2022-2023.
- L'augmentation des PSAP DC s'expliquer par l'intégration des Dossiers AGIRA 2.

-

## 8. Provison SAEMES / CAPSSA :

En 2019, il a été tenu compte de l'incidence de la fin de bail des locaux à usage de parking avec la structure SAEMES. Une expertise judiciaire est en cours de finalisation pour établir le montant de l'indemnité d'éviction. La CAPSSA avait provisionné celle-ci à hauteur de 500 k€ et l'a maintenue en 2022.

## 9. Dispositif soutien salariés aidant :

En 2022, la CAPSSA, en partenariat avec l'Union Nationale des Caisses Nationales de Sécurité sociale (Ucanss) et des partenaires sociaux, a permis la création d'un dispositif d'accompagnement pour les salariés proches aidants. Les modalités financières seront détaillées dans ce rapport.

### - Dispositif/les prestations :

- Dispositif d'information et de sensibilisation (sensibilisation des salariés, RH, managers, groupes de paroles, soutien entre aidants, via les outils suivants : webinaires, ateliers, guides pratiques et formation).
- Test d'autodiagnostic : solution d'identification de la situation d'aidant.
- Portails d'information & d'échange : portails web dédiés aux salariés et aux RH des organismes mettant à disposition des fiches pédagogiques, des vidéos explicatives et proposant des espaces de discussion, des espaces questions / réponses, des solutions digitales innovantes.
- Accès au conseil et à l'information : plateforme téléphonique dédiée, gérée par des experts. / Paniers de prestations d'un montant minimum déterminé et conditionné à des critères d'aides ou de statuts de congés :
- Panier 1 composé de 16 unités de compte / an pour les salariés s'occupant de leur conjoint, concubin ou partenaire de PACS ou d'une personne présentant un lien de parenté au premier degré, qui perçoit l'une des prestations liées au handicap ou à la perte d'autonomie.
- Panier 2 composé de 30 unités de compte/ an pour les bénéficiaires d'un des congés légaux indemnifiés aidants.

### - Bénéficiaire(s) :

- Salariés des organismes et institutions adhérents.

## 10. Guerre en Ukraine :

A l'heure où nous finalisons les comptes 2021, le 24 Février 2022, la guerre avait éclaté en Europe entre la RUSSIE et l'UKRAINE.

Indépendamment des conséquences macroéconomiques, l'analyse de notre portefeuille avait démontré que les actifs de la CAPSSA étaient fort peu concernés par les actifs Russes.

Nous identifions alors véritablement un fonds pour lequel, par ailleurs, nous avons reçu une communication sur la suspension de la valeur liquidative à la date du 28 février 2022, suspension toujours en cours.

Code ISIN	Désignation du fonds	Valeur brute Comptable 31/12/2021	Valeur de Marché au 31/12/2021	Valeur de Marché au 28/02/2022
LU0823403356	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE EMERGING EQUITY CC	2 054 042	1 954 250	910 128

Par ailleurs depuis mars 2022, toute nouvelle décision d'investissement passe sous le filtre des listes de l'université de Yale.

Ces listes recensent les entreprises ayant conservé une activité plus ou moins importante en Russie, les entreprises contenues dans les listes F,D et C sont exclus dans et qui est un critère d'exclusion dans les choix d'investissements.

**C - EVENEMENTS POSTERIEURS A LA  
CLOTURE DE L'EXERCICE**

Néant

## **D - PRINCIPES, REGLES ET METHODES COMPTABLES**

La méthode de base retenue pour l'évaluation des éléments inscrits en comptabilité est la méthode des coûts historiques.

Nous avons ainsi, à l'actif du bilan :

### **I. ACTIFS INCORPORELS (logiciels) (76 K€)**

Ils sont comptabilisés à leur coût d'acquisition et amortis sur leur durée probable d'utilisation, c'est-à-dire de 1 à 4 ans.

Ce poste augmente en net de 22 k€ par rapport à 2021 du fait des acquisitions sur l'exercice.

### **II. TERRAINS ET CONSTRUCTIONS (9 421 K€)**

L'Institution a acquis, le 19 mars 2007, un ensemble immobilier sis à PARIS 10<sup>ème</sup> – 2 ter boulevard St-Martin, composé de bureaux (5<sup>ème</sup> et 6<sup>ème</sup> étages) et de 181 emplacements de parkings en sous-sol.

Compte tenu de l'évaluation du cabinet Réal Valuation, aucune provision n'a été constatée. En fonction de la réglementation, ces actifs sont expertisés tous les cinq ans et l'expertise est actualisée annuellement.

La construction est ventilée par composant et amortie sur les durées suivantes :

- gros œuvre : ..... 60 ans,
- façade et toiture : ..... 20 ans,
- installation technique : ..... 15 ans,
- agencements : ..... 10 ans.

### **III. PLACEMENTS DANS DES ENTREPRISES LIEES (18 606 K€)**

Le 20 novembre 2019, la CAPSSA a acquis une exploitation vinicole , « Le Château Lamothe-Bergeron ». Le prix final a été révisé en fonction de l'arrêté définitif, en février 2020. Une estimation est prévue à la fin de l'exercice 2023.

### **III. AUTRES PLACEMENTS (1 010 697 K€)**

Les titres de placement sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition, nette de frais d'achat.

Les plus et moins-values de cession sont déterminées par application de la méthode FIFO (First In, First Out).



Les autres placements, d'une valeur brute totale de **1 125 436 k€** (valeur d'acquisition), sont constitués de la façon ci-après :

Poste : Autres placement 2022 (en K€)	Valeur brute 31/12/2022	Provisions 31/12/2022	Valeur nette 31/12/2022
<i>En valeur d'acquisition net de frais d'achat</i>			
OPCVM Monétaires	660 170	7 795	652 375
OPCVM Actions	122 435	5 015	117 420
FPCI non cotés (Private Equity)	112 972	72 629	40 343
Obligations	101 809	23 131	78 677
OPCI (placement collectif en immobilier)	68 291	1 090	67 202
OPCVM Obligataires	22 422	3 698	18 724
OPCVM de trésorerie dynamique	14 915	899	14 016
Part de FCT (Fonds commun de titrisation)	11 164	481	10 683
Obligations Convertibles	6 225	-	6 225
Fonds en dépôt sur livret d'épargne institutionnel	5 031	-	5 031
Autres prêts et assimilés	2	-	2
<b>Total</b>	<b>1 125 436</b>	<b>114 739</b>	<b>1 010 697</b>

Pour rappel, lorsque la valeur boursière d'un titre, à la date de clôture, est inférieure à la valeur d'acquisition, la CAPSSA constitue une provision pour dépréciation des titres à hauteur de la moins-value latente totale qui est constatée.

Pour le Private Equity :

Concernant les remboursements, la CAPSSA ne procède pas à la diminution de l'actif avant la fin des fonds. La comptabilisation s'effectue par un compte de produit sur l'exercice incriminé sans distinguer la plus-value réalisée et le règlement du capital .

- Fonds social :

Des prêts sociaux découlant de l'activité du fonds social figurent au bilan pour un montant de 2 k€.

#### **IV. AUTRES CREANCES NEES D'OPERATIONS DIRECTES (5 618 k€)**

##### **IVa – Organismes, cotisations dues (5 242 k€)**

Ce montant correspond aux cotisations à recevoir des organismes adhérents pour l'exercice 2022 mais reçues en début d'exercice 2023.

##### **IVb – Trop perçus sur pensions (201 k€)**

Ces créances correspondent à des prestations indûment versées. Elles sont donc à recouvrer au titre des trop-perçus sur pensions :

Ces trop-perçus sont dus à une régularisation rétroactive de la pension, du fait principalement :

- de la suspension ou de la suppression de la pension portée tardivement à notre connaissance ;
- du changement de la catégorie de pension d'invalidité dont l'Institution a été informée a posteriori ;
- de la régularisation des salaires perçus en ce qui concerne les invalides travailleurs ;
- de la déduction rétroactive des prestations versées au titre de l'AGIRC - ARRCO en ce qui concerne les rentes de survie et d'orphelins.

Ont été provisionnées :

- les créances en phase de recouvrement amiable, à hauteur de 50 % de la créance ;
- toutes les créances en phase de recouvrement contentieux, à hauteur de 75 % de la créance ;
- toutes les prestations indues notifiées ou à notifier dont le recouvrement semble incertain. Ces créances sont provisionnées intégralement.

1°) 590 k€ de prestations indues notifiées, en cours de recouvrement, sont provisionnées à hauteur de 389 k€ ;

2°) 60 k€ de prestations indues à caractère frauduleux sont intégralement provisionnées depuis fin 2000.

##### **IVc - Acomptes sur prestations ( 69 K€)**

Ces acomptes concernent essentiellement des dossiers mis en paiement après la dernière échéance de l'année et régularisés dans l'outil de gestion en 2023.

##### **IVd – Comptes de liaison mandatements ( 105 K€)**

Ce montant correspond à des dossiers rejetés pour cause de décès et en cours de traitement.

##### **IVe – Rachat de cotisations ( 0,5 K€)**

Cette créance concerne une adhésion individuel à effet rétroactif.

#### **V. ETAT, ORGANISMES SOCIAUX, COLLECTIVITES PUBLIQUES (2 721 k€)**

Ces créances concernent :

- Un remboursement d'impôt sur les sociétés (acomptes 2022) pour 2 697 k€.
- Des remboursement d'indemnités journalières pour 12 k€.
- Une créance de TVA pour 8 k€.
- Un produits à recevoir pour 4 k€.

## **VI. DEBITEURS DIVERS (8 196 K€)**

Ces créances représentent :

- a) Le compte courant de la structure « Château Lamothe Bergeron » pour 8 144 k€.
- b) Des produits de placements à recevoir pour 4,5 k€ (remboursement fonds de Garantie).
- c) Des loyers à recevoir pour 44 k€ (loyer du 4<sup>ème</sup> trimestre 2022).
- d) Des jetons de présence pour 2,5 k€.

## **VII. ACTIFS CORPORELS D'EXPLOITATION (135 K€)**

Les actifs corporels d'exploitation sont comptabilisés à leur coût d'acquisition et amortis sur leur durée probable d'utilisation, à savoir, pour chaque catégorie de biens :

- agencements : 3 à 10 ans ;
- matériel et mobilier : 2 à 10 ans.

## **VIII. DISPONIBILITES (63 000 K€)**

Les disponibilités se décomposent en :

- 62 991 k€, solde du compte courant rémunéré dans les livres de la BANQUE POPULAIRE RIVES DE PARIS,
- 9 k€, valorisation du stock de chèques déjeuner.

## **IX. INTERETS ET LOYERS ACQUIS NON ECHUS (3 287 K€)**

Ce poste correspond aux coupons courus sur les obligations détenues en portefeuille.

## **X. AUTRES COMPTES DE REGULARISATION ACTIF (173 K€)**

Il s'agit des charges constatées d'avance pour 151 k€ et des stocks d'imprimés et autres fournitures pour 22 k€.

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Nous avons, au passif du bilan :

#### **XI. AUTRES RESERVES (249 925 K€)**

Elles sont constituées :

1° d'une réserve relative au Fonds Paritaire de Garantie de 140 k€ ;

Conformément aux dispositions des articles L.931-41 et R.931-12-11 du Code de la Sécurité Sociale régissant le financement du Fonds Paritaire de garantie, l'Institution diminuera une partie de la réserve pour le Fonds Paritaire de Garantie aux autres réserves d'un montant de 4 k€.

2° d'une réserve s'intitulant « autres réserves » d'un montant de 248 352k€ ;

3° de la réserve spéciale de solvabilité pour un montant de 1 433 k€, découlant de l'entrée en fiscalité de l'Institution au 1<sup>er</sup> janvier 2012.

Cette réserve correspond à la quote-part du résultat 2013 qui n'a pas été soumis à l'impôt sur les sociétés dans les conditions de droit commun. Elle fait entièrement partie des réserves.

En cas de prélèvement sur la réserve spéciale de solvabilité, la quote-part prélevée donnerait lieu à une réintégration dans le résultat fiscal.

#### **XII. PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES ( 802 081 k€ )**

##### **XIIa – Provisions mathématiques (Vie et Non-vie) (727 853 k€ avec frais de gestion)**

La totalité des engagements est calculée conformément à la réglementation et intégralement provisionnée. Au niveau du fait générateur, la CAPSSA n'est engagée, vis-à-vis de ses participants, d'après ses statuts, qu'à partir de la date d'invalidité. Elle ne constitue donc aucune provision mathématique pour le personnel en arrêt de travail tant que l'état d'invalidité n'est pas prononcé, sachant que les accidents du travail, les accidents de trajet et les maladies professionnelles font l'objet d'une rente viagère versée par le Régime Général dans le cadre d'une incapacité permanente n'entrant pas dans l'objet de l'Institution.

Pour les garanties liées aux décès, rentes de survie et d'éducation, la provision a été déterminée conformément aux textes réglementaires, en tenant compte :

- ⇒ d'un taux d'intérêt technique non-vie de 0,56 %, toutes générations confondues ;
- ⇒ d'un taux d'intérêt technique vie à 1,25 % ;
- ⇒ de frais de gestion de 3.97 % contre 3,88 % pour 2021 ;
- ⇒ des tables de maintien BCAC, des tables de mortalité TGH05 pour les hommes et TGF05 pour les femmes ;
- ⇒ d'une table d'expérience relative à la poursuite d'étude des bénéficiaires de rentes d'éducation et d'orphelin.

En K€	31/12/2022	31/12/2021	Δ (+/-)	En %
<b>Provisions mathématiques</b>	<b>727 853</b>	<b>794 201</b>	<b>-66 348</b>	<b>-8,4%</b>
Vie	403 618	463 442	-59 824	-12,9%
<i>Frais sur PM Vie</i>	16 024	17 982	-1 958	-10,9%
<b>Total PM Vie + frais</b>	<b>419 642</b>	<b>481 424</b>	<b>-61 782</b>	<b>-12,8%</b>
Non-Vie	296 442	301 095	-4 653	-1,5%
<i>Frais sur PM Non- Vie</i>	11 769	11 682	86	0,7%
<b>Total PM Non Vie + frais</b>	<b>308 211</b>	<b>312 777</b>	<b>-4 567</b>	<b>-1,5%</b>

Taux de frais 2022 : 3,97 %

Taux de frais 2021 : 3,88 %

### XIIb – Provisions pour sinistres à payer (Vie et Non-Vie) (74 228 K€ avec frais de gestion)

En K€	31/12/2022	31/12/2021	Δ (+/-)	En %
<b>PSAP</b>	<b>74 228</b>	<b>74 007</b>	<b>220</b>	<b>0,3%</b>
<b>PSAP Vie</b>	<b>52 943</b>	<b>50 389</b>	<b>2 069</b>	<b>4,1%</b>
Maintien gar. décès des invalides	10 110	11 540	-1 430	-12,4%
Rentes conjoint	23 054	19 834	3 220	16,2%
Rentes orph / éduc	5 771	7 582	-1 811	-23,9%
Décès	11 986	9 552	2 434	25,5%
<i>Frais sur PSAP Vie</i>	2 022	1 882	139	7,4%
<b>PSAP Non Vie</b>	<b>21 285</b>	<b>23 618</b>	<b>-2 334</b>	<b>-9,9%</b>
Invalidité	20 472	22 716	-2 244	-9,9%
<i>Frais sur PSAP non vie</i>	813	902	-89	-9,9%

Taux de frais 2022 : 3,97 %

Taux de frais 2021 : 3,88 %

### XIII. PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES ( 1 433 K€)

Les provisions pour risques et charges sont constituées :

- des engagements de retraite du Personnel pour 479 k€ ;
- des primes des médailles du travail pour un montant de 48 k€ ;
- de prestations avec une procédure en cours pour 25 k€ ;
- de l'indemnité estimée de fin de bail des parkings pour 500 k€ ;
- d'un litige Prud'homal pour 88 k maximum ;
- de l'allocation du fonds social pour 157 k€ ;
- des conséquences maximales de l'arrêt BARBER pour 136 k€.

#### **XIV. AUTRES DETTES (3 022 K€)**

Elles se décomposent comme suit :

##### **XIVa – Dettes nées d'opérations directes (117 K€)**

- Il s'agit de sommes dues à des bénéficiaires qui n'ont pas pu être réglées à la date d'arrêt, soit parce que le mandatement a été rejeté par un établissement bancaire, soit parce que la CAPSSA a été avisée du décès du prestataire sans que les héritiers soient connus au 31 décembre 2022.
- Des minimums de paiement pour 2 K€, montant des prestations bloqués inférieurs à 10 euros.

##### **XIVd- Personnel (325 k€)**

Ce poste se décompose:

- de provisions pour les congés payés des salariés, pour 240 k€ ;
- de dotations aux œuvres sociales pour l'exercice 2022, de provisions pour l'alimentation des Comptes
- Epargne-Temps et de primes acquises au titre de 2022, s'élevant au total à 85 k€.

##### **XIVe– Etat, Organismes sociaux, collectivités publiques (1 989 K€)**

Il s'agit de dettes relatives aux :

- cotisations dues aux Organismes sociaux, pour 642 k€ ;
- impôts et taxes dus pour 1 347 k€ qui se décompose en :
  - a) 205 k€ de provision afférente à la C3S ;
  - b) 184 k€ de prélèvement à la source pour les prestataires, à reverser en janvier 2023;
  - c) 23 k€ de prélèvement à la source pour les salariés, à reverser en janvier 2023;
  - d) 155 k€ de provisions pour charges sociales et fiscales sur congés payés ;
  - e) 780 k€ de taxe sur salaires ,de CVAE, de TEP.

##### **XIVf – Créditeurs divers (591 K€)**

Ce poste représente :

- les dettes envers les différents fournisseurs, pour un montant de 299 k€ ;
- les dettes envers le syndic de copropriété, pour un montant de 13 k€ ;
- le solde à devoir concernant le soutien aide aux aidants au 31/12/2022 : 200k€ ;
- les provisions pour charges à payer et factures non parvenues, pour un montant de 79 k€.

## E - NOTES SUR LE BILAN

Page :

♦	<b>MOUVEMENTS DES ACTIFS</b>	
	TABLEAU DES ACTIFS .....	40
	TABLEAU DES AMORTISSEMENTS .....	41
	TABLEAU DES PROVISIONS .....	42
♦	<b>ACTIFS DE L’ACTION SOCIALE.....</b>	43
♦	<b>AUTRES PLACEMENTS</b>	
	TABLEAU DES PLACEMENTS .....	44
	TABLEAU DES PROVISIONS .....	45
♦	<b>ETATS DES PLACEMENTS .....</b>	46
♦	<b>ETAT DES CREANCES .....</b>	47
♦	<b>ETAT DES DETTES .....</b>	48
♦	<b>ENTREPRISES LIEES, FILIALES ET PARTICIPATIONS .....</b>	49
♦	<b>PASSIFS SUBORDONNES .....</b>	49
♦	<b>FONDS PROPRES .....</b>	50
♦	<b>FRAIS D’ETABLISSEMENT, FRAIS DE DEVELOPPEMENT .....</b>	51
♦	<b>PROVISIONS POUR RISQUES EN COURS .....</b>	52
♦	<b>ECART DE LIQUIDATION .....</b>	53
♦	<b>DIVERS, ACTIF .....</b>	54
♦	<b>DIVERS, PASSIF .....</b>	55

# MOUVEMENT DES ACTIFS/TABLEAU DES ACTIFS

(en Milliers d'Euros)

DESIGNATION	Valeur brute au 01/01/2022	Acquisitions et virement de poste à poste	Diminutions		Valeur brute au 31/12/2022
			Par virement de poste à poste	Par remboursement, cession, mises au rebut	
<b><u>ACTIFS INCORPORELS</u></b>	<b>854</b>	<b>52</b>		<b>14</b>	<b>892</b>
- Logiciels	854	52		14	892
<b><u>TERRAINS ET CONSTRUCTIONS</u></b>	<b>12 847</b>				<b>12 847</b>
- Immeubles	12 633				12 633
- Aménagements des immeubles	214				214
<b>TOTAL ACTIFS</b>	<b>13 701</b>	<b>52</b>		<b>14</b>	<b>13 739</b>



## MOUVEMENT DES ACTIFS/TABLEAU DES AMORTISSEMENTS (en Milliers d'Euros)

DESIGNATION	Amortissements cumulés au 01/01/2022	Dotations	Reprises	Amortissements cumulés au 31/12/2022
<b><u>ACTIFS INCORPORELS</u></b>	<b>800</b>	<b>16</b>		<b>816</b>
- Logiciels	800	16		816
<b><u>TERRAINS ET CONSTRUCTIONS</u></b>	<b>3 249</b>	<b>176</b>		<b>3 425</b>
- Immeubles	3128	176		3 304
- Aménagement des immeubles	121			121
<b>AMORTISSEMENT DES ACTIFS</b>	<b>4 049</b>	<b>192</b>		<b>4 241</b>
<b>VENTILATION DES DOTATIONS DE L'EXERCICE</b>				
	Amortissement linéaire	Amortissement dégressif	Amortissement exceptionnel	Total
<b><u>ACTIFS INCORPORELS</u></b>	<b>16</b>			<b>16</b>
- Logiciels	16			16
<b><u>TERRAINS ET CONSTRUCTIONS</u></b>	<b>176</b>			<b>176</b>
- Immeubles	176			176
<b>AMORTISSEMENT TOTAL</b>	<b>192</b>			<b>192</b>

**MOUVEMENTS DES ACTIFS/TABLEAU DES PROVISIONS**  
(en Milliers d'Euros)

NATURE	Montant au 01/01/2022	Dotations	Reprises	Montant au 31/12/2022
<p><u>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</u></p> <p>Terrains et constructions</p>	-	-	-	-
<b>TOTAL PROVISIONS POUR DEPRECIATION</b>	-	-	-	-

## ACTIFS DE L'ACTION SOCIALE

Au titre de l'action sociale, l'Institution a :

- attribué 127 k€ de secours au cours de l'année 2022 ;
- pas de prêt sociaux sur l'exercice.

Aucun élément d'actif corporel n'est relatif à l'Action Sociale.

Au titre du nouveau dispositif « soutien salarié proche aidant », l'Institution a :

- attribué un montant de 2 070 k€ correspondant à 3 % de 7/12<sup>ème</sup> des cotisations de l'exercice.
  - Dont une charge pour l'exercice d'un montant de 470 k€.
  - Dont un engagement hors bilan pour 1 600 k€.

**AUTRES PLACEMENTS/TABLEAU DES PLACEMENTS**  
(en Milliers d'Euros)

DESIGNATION	VALEUR BRUTE AU 31/12/2022	AMORTISSEMENTS ET PROVISION POUR DEPRECIATION AU 31/12/2022	MONTANT NET AU 31/12/2022	MONTANT NET AU 31/12/2021
<u>AUTRES PLACEMENTS</u>	1 125 436	114 739	1 010 697	992 867
<b>TOTAL AUTRES PLACEMENTS</b>	<b>1 125 436</b>	<b>114 739</b>	<b>1 010 697</b>	<b>992 867</b>

**AUTRES PLACEMENTS/TABLEAU DES PROVISIONS**  
(en Milliers d'Euros)

NATURE	Montant au 01/01/2022	Dotations	Reprises	Montant au 31/12/2022
<u>PROVISIONS POUR DEPRECIATION</u>  Autres placements	75 351	46 266	6 879	114 739
<b>TOTAL</b>	<b>75 351</b>	<b>46 266</b>	<b>6 879</b>	<b>114 739</b>

## ETAT DES PLACEMENTS (en Milliers d'Euros)

NATURE	VALEUR BRUTE AU 31.12.2022	VALEUR NETTE AU 31.12.2022	VALEUR DE REALISATION AU 31.12.2022
<b>Placements immobiliers</b>			
- dans l'OCDE	12 847	9 421	14 800
- hors de l'OCDE	-	-	-
<b>Parts d'OPCVM</b>			
- dans l'OCDE	905 622	886 644	931 410
- hors de l'OCDE	-	-	-
<b>Fonds en dépôt</b>			
- dans l'OCDE	5 031	5 031	5 031
- hors de l'OCDE	-	-	-
<b>Obligations</b>			
- dans l'OCDE	101 809	78 677	78 677
- hors de l'OCDE			-
<b>Autres prêts et assimilés</b>			
- dans l'OCDE	2	2	2
- hors de l'OCDE	-	-	-
<b>Parts Private Equity</b>			
- dans l'OCDE	112 972	40 343	44 393
- hors de l'OCDE	-	-	-
<b>Parts dans des Sociétés</b>			
- dans l'OCDE	18 606	18 606	18 606
- hors de l'OCDE			
<b>TOTAL PLACEMENTS</b>	<b>1 156 890</b>	<b>1 038 724</b>	<b>1 092 920</b>

## ETAT DES CREANCES

(en Milliers d'Euros)

DEGRE DE LIQUIDITE			
TYPE	MONTANT NET	A MOINS D'UN AN	A PLUS D'UN AN
<b>CREANCES</b>			
- Autres créances nées d'opérations directes	5 618	5 618	-
- Etat, Organismes sociaux, collectivités publiques	2 721	2 721	-
- Débiteurs divers	8 196	8 196	
<b>TOTAL CREANCES</b>	<b>16 535</b>	<b>16 535</b>	
Comptes de régularisation (stocks de fournitures)	24	24	-
Charges constatées d'avance	150	144	6
Coupons courus sur obligations	3 287	3 287	-
<b>TOTAL COMPTES DE REGULARISATION</b>	<b>3 461</b>	<b>3 455</b>	<b>6</b>
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>19 996</b>	<b>19 990</b>	<b>6</b>

# ETAT DES DETTES

(en Milliers d'Euros)

DEGRE D'EXIGIBILITE				
TYPE	MONTANT BRUT	A MOINS D'UN AN	A PLUS D'UN AN ET A MOINS DE 5 ANS	A PLUS DE 5 ANS
<u>Dettes nées d'opérations directes</u>	117	117		
<u>Dettes auprès des établissements de crédit</u>	-	-		
<u>Dettes nées d'opérations de réassurance</u>	-	-		
<u>Personnel</u>	325	325		
<u>Etat, Org. Sociaux, coll. Publiques</u>	1 989	1 989		
<u>Créditeurs divers</u>	591	591		
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 022</b>	<b>3 022</b>		



## **ENTREPRISES LIEES, FILIALES ET PARTICIPATIONS**

Depuis le 20 novembre 2019, l'Institution est propriétaire à 100 % d'un domaine viticole, le Château Lamothe- Bergeron.

Le domaine était organisé avec deux structures juridiques, une SCEA et une SCAFU. Depuis début 2021, une seule entité juridique est existante, la SAS Lamothe-Bergeron.

Valeur au Bilan 2022 : 18,6 Millions d'euros ;

Solde du compte courant au 31/12/2022 : 8,1 millions d'euros.

## **PASSIFS SUBORDONNES**

Aucune dette n'a le caractère de passif subordonné.

(en Milliers d'Euros)

NATURE	MONTANT AU 01.01.2022	AFFECTATION DU RESULTAT	AUGMENTATION OU DIMINUTION	MONTANT AU 31.12.2022
Réserve pour fonds paritaire de garantie	144	-4		140
Autres réserves	214 724	33 628		248 352
Réserve spéciale de solvabilité (caractère fiscal)	1 433			1 433
Fonds reçus ayant un caractère d'apport grevé d'un droit de reprise				
Report à nouveau				
Résultat en instance d'affectation	33 624	33 624	65 471	65 471
TOTAL	249 925	-	65 471	315 396

## **FRAIS D'ETABLISSEMENT, FRAIS DE DEVELOPPEMENT**

L'Institution n'a porté à l'actif ni frais d'établissement ni frais de recherche et de développement.

### PROVISIONS POUR RISQUES EN COURS (en Milliers d'Euros)

NATURE	Montant au 01/01/2022	Dotations	Reprises	Montant au 31/12/2022
<b>PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES</b>				
- Prestations – procédures en cours	30	5	8	25
- Litiges administratifs	588			588
- Allocations du fonds social	160	47	50	157
- Arrêt BARBER	109	26		135
- Engagements de retraite	485	86	92	479
- Primes de médaille du travail	46	10	7	49
TOTAL	1 418	174	157	1 433

# ECART DE LIQUIDATION

(en Milliers d'Euros)

TYPE DE PRESTATION	PRESTATIONS A PAYER AU 01.01.2022	PRESTATIONS A PAYER AU 31.12.2022	VARIATION DE LA PROVISION
Capitaux-décès	9 551	11 986	2 435
Rentes vie	38 955	38 935	- 20
Rentes non vie	22 719	20 472	-2 247
TOTAL	71 225	71 393	168

DIVERS, COMPTES DE REGULARISATION ACTIF  
(en Milliers d'Euros)

NATURE	Montant
<u>CHARGES CONSTATEES D'AVANCE</u>	150
<u>INTERETS COURUS NON ECHUS</u>	3 287
<u>STOCKS DE FOURNITURES</u>	24
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3 461</b>

## DIVERS, COMPTES DE REGULARISATION PASSIF (en Milliers d'Euros)

NATURE	Montant
Fournisseurs, factures non parvenues et charges à payer	391
Dispositif soutien salariés aidants	200
TOTAL GENERAL	591

## F - NOTES SUR LE COMPTE DE RESULTAT

Concernant :

### 1° LES CHANGEMENTS D'ESTIMATION

Il n'y a pas eu de changement dans les méthodes de calcul des provisions.

### 2° LES CHANGEMENTS DE PRESENTATION

Aucun changement de présentation n'a été introduit.

### 3° LES COTISATIONS

Les cotisations de l'exercice sont toutes des cotisations d'opérations directes émises en France. Le montant des primes perçues en **2022** s'élève à **118,2** Millions contre **119,6** Millions en **2021**. Cette diminution de 1,11 % provient de la baisse des effectifs.

Dans le cadre de la démarche de la qualité des données instaurée, la collecte des flux DSN de la période concernée est rapprochée grâce au n° SIREN de chaque adhérent. Ces informations sont réconciliées avec les règlements (virements, chèques...) effectués pour la période concernée. Les déclarations du mois m étant perçu le 5 du mois m+1, elles sont traitées dans le courant du mois m+1.

Il en est de même pour les cotisations qui sont traitées par bordereaux papier. L'appel de cotisations du mois m est effectué le 1<sup>er</sup> du mois. Les adhérents transmettent, le 5 du mois m+1 au plus tard, le bordereau rempli du montant de la cotisation. Celui-ci est rapproché du paiement effectué et comptabilisé dans le système d'information.

L'institution est en contact permanent avec les adhérents afin d'effectuer les relances éventuelles et échanger sur les principales évolutions observées.

Le montant des primes comptabilisées au 31/12/2022 correspond au montant des cotisations de l'année 2022. Elles intègrent la variation des encaissements du mois de janvier 2023 au titre de décembre et de janvier 2022, pour les cotisations de la période de décembre 2021, enregistrée en cotisations à recevoir.

### 4° LES PRODUITS DE PLACEMENTS IMMOBILIERS

L'Institution a comptabilisé 138 k€ de loyers en provenance de la SAEMES –gérant du parking- et 11 k€ de parking individuels, au titre du parc de stationnement qu'elle détient au 1 ter rue René Boulanger 75010 Paris.

De même, 10 k€ ont été facturés en 2022 au locataire (le centre de formation et d'accompagnement du régime général de la Sécurité sociale), l'Institut 4.10, qui a pris à bail une partie des locaux du 5<sup>ème</sup> étage, sis au 2 ter boulevard Saint-Martin (Paris) au titre des loyers et charges. L'Institut 4.10 a mis fin au bail à la fin du 1<sup>er</sup> trimestre 2022

### 5° LES CHARGES EXTERNES

Le montant des achats et charges externes s'élève à 1 307 k€ à fin 2022 pour 1 203 k€ à fin 2021.

L'augmentation est liée à des dépenses d'entretien sur le bâtiment via le syndic de copropriété pour 32 k€, à une augmentation du poste maintenance logiciel pour 26 k€, liée notamment à un exercice complet de l'utilisation du nouvel outil comptable et une augmentation du poste affranchissement pour 22 k€ (l'exercice 2021 avait connu une période prolongée de confinement).



Le taux de frais de gestion passe de 3,88 % en 2021 à 3,97%. Cette augmentation est essentiellement mécanique et provient de la part des charges par rapport à l'assiette des cotisations, en diminution.

#### **6° LES FRAIS DE PERSONNEL**

Les frais de personnel s'élèvent à **2 639 k€** en 2022 pour 2 571 k€ en 2021, en augmentation de 2,6 %. L'Institution dénombre un effectif (ETP) de 29 salariés au 31 décembre 2022.

#### **7° LES AMORTISSEMENTS**

La dotation aux amortissements s'élève à **297 k€**.

87 k€ de dotations d'amortissement sont relatifs aux actifs d'exploitation corporels et 30 k€ aux actifs d'exploitation incorporels. 177 k€ sont comptabilisés pour l'immeuble sis au 2 ter boulevard Saint-martin -75010 Paris.

#### **8° RESULTAT EXCEPTIONNEL**

Le résultat exceptionnel est de **239 k€**.

Il est le résultat d'une correction d'une charge d'impôt sur les sociétés comptabilisée en trop sur l'exercice 2021 pour un montant de 237 k€.

#### **9° L'IMPOT SUR LES BENEFICES**

Le résultat fiscal de l'Institution étant positif au titre de l'exercice 2022, une charge d'impôt sur les sociétés de **20 884 k€** a été comptabilisée.

#### **10° LES COMMISSIONS**

Aucune commission d'acquisition, de renouvellement, d'encaissement, de gestion ou de suivi versée à des intermédiaires n'a été comptabilisée au cours de l'exercice 2022.

## PRODUITS ET CHARGES DES PLACEMENTS (en Milliers d'Euros)

	TOTAL 2022	TOTAL 2021
Revenus des placements immobiliers	160	189
Revenus des autres placements (obligations)	7 284	4 495
Livret Institutionnel	32	41
Produits d'autres placements (OPCVM)	3 525	3 957
Autres revenus (FPCI, OPCI, FCT)	19 643	32 284
Reprise sur provisions	6 879	5 264
<b>TOTAL PRODUITS DES PLACEMENTS</b>	<b>37 524</b>	<b>46 231</b>
Frais de gestion interne des placements	280	260
Frais de gestion externe des placements	663	1 361
Charges des placements immobiliers	396	398
Charge de cession sur titre		115
Commissions de souscription		
Surcote d'obligations	165	
Dotation aux provisions pour dépréciation	47 776	25 714
<b>TOTAL FRAIS FINANCIERS</b>	<b>49 281</b>	<b>27 848</b>

## RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE – VIE (en Milliers d'Euros)

<div style="display: flex; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="width: 50%;"></div> <div style="width: 50%; text-align: right;">Catégorie</div> </div>	Catégories 6	TOTAL
	(Opérations	
	collectives)	
Rubrique		
Cotisations	56 185	56 185
Charges des prestations	-35 288	-35 288
Charges des provisions d'assurance vie et autres provisions techniques	61 780	61 780
SOLDE DE SOUSCRIPTION	82 677	82 677
Autres produits techniques		
AUTRES PRODUITS TECHNIQUES		
Autres charges de gestion nette	-1 224	-1 224
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	-1 224	-1 224
Produits nets des placements	-4 965	-4 965
Participation aux résultats	-	-
SOLDE FINANCIER	-4 965	-4 965
Cotisations cédées	-102	-102
Part des réassureurs dans les charges des prestations		
Part des réassureurs dans les charges des prestations et autres provisions techniques		
Part des réassureurs dans les participations aux excédents		
SOLDE DE REASSURANCE	-102	-102
RESULTAT TECHNIQUE	76 386	76 386
Provisions pour sinistres (ouverture)	50 389	50 389
Provisions pour sinistres (clôture)	52 943	52 943
Provisions techniques à l'ouverture	481 423	481 423
Provisions techniques à la clôture	419 642	419 642

## RESULTAT TECHNIQUE PAR CATEGORIE – NON VIE (en Milliers d'Euros)

	Catégorie 21	
CATEGORIE	opérations (collectives à adhésion obligatoire)	TOTAL
RUBRIQUE		
Cotisations acquises	62 099	62 099
Prestations et frais payés	-50 572	-50 572
Charges des provisions pour prestations et diverses provisions techniques	6 879	6 879
SOLDE DE SOUSCRIPTION	18 406	18 406
Autres charges de gestion nettes	-1 530	-1 530
CHARGES D'ACQUISITION ET DE GESTION NETTES	-1 530	-1 530
Produits nets des placements	-3 463	-3 463
Participation aux résultats		
SOLDE FINANCIER	-3 463	-3 463
Part des réassureurs dans les cotisations acquises		
Part des réassureurs dans les charges des prestations payées		
Part des réassureurs dans les provisions techniques		
Part des réassureurs dans la participation aux excédents		
SOLDE DE REASSURANCE	-	-
RESULTAT TECHNIQUE	13 413	13 413
Provisions pour sinistres à payer (clôture)	21 285	21 285
Provisions pour sinistres à payer (ouverture)	23 598	23 598
Autres Provisions techniques (clôture)	308 211	308 211
Autres Provisions techniques (ouverture)	312 777	312 777

## G - AUTRES INFORMATIONS

Page :

♦ ENGAGEMENTS.....	57
♦ VENTILATION DE L'EFFECTIF.....	57

ENGAGEMENTS DONNES (en Milliers d'Euros)	
TYPE	Montant brut
SOUTIEN SALARIE PROCHE AIDANT	1 600
FPCI BIODISCOVERY 6	3 650
SLP EXTENS III	3 220
FPCI INFRAVIA EUROPEAN FUND IV	2 938
FPCI IDINVEST SECONDARY FUND II	615
FPCI BIODISCOVERY 4	285
FPCI FLFPE	215
FPCI UNIGESTION SECONDARY OPPORTUNITY III	182
FPCI WCP#2	176
<b>TOTAL ENGAGEMENTS</b>	<b>12 881</b>

ENGAGEMENTS RECUS (en Milliers d'Euros)	
TYPE	Montant brut
<b>TOTAL ENGAGEMENTS</b>	-

### VENTILATION DE L'EFFECTIF (ETP)

	Effectif total	Employés	Agents de maîtrise	Cadres
Hommes	15	2	3	10
Femmes	14	10	2	2
<b>TOTAL</b>	<b>29</b>	<b>12</b>	<b>5</b>	<b>12</b>