



Mutualité des Employeurs

COMPTES ANNUELS de la MUTUALITE DES EMPLOYEURS

Exercice 2019

Pages 2 – 4 **COMPTES DE RESULTAT et BILAN**

Pages 5 – 12 **COMMENTAIRES**

Page 13 **ANNEXE** au bilan cf. l'art. 12 du règlement grand-ducal du 19 décembre 2008

Comptes de résultat de l'exercice 2019

DEPENSES

COMPTE	DESIGNATION	Résultat 2018	Budget 2019	Résultat 2019
60	Frais d'administration	1.464.441,94	1.722.000,00	1.493.772,15
603	Frais de fonctionnement	131,05	79.000,00	334,97
6033	Postes et Télécommunications	0,00	1.000,00	0,00
6034	Information et publications	0,00	27.000,00	0,00
6035	Frais experts et études	0,00	40.000,00	0,00
6036	Contentieux	0,00	1.000,00	0,00
6039	Dépenses diverses	131,05	10.000,00	334,97
604	Frais généraux	288,00	288,00	288,00
6042	Cotisations (ALOSS)	288,00	288,00	288,00
608	CCSS Frais communs	1.464.022,89	1.642.712,00	1.493.149,18
6081	Frais de personnel	1.075.885,81	1.177.212,00	1.102.950,69
6082	Frais de matériel	352.796,87	429.718,00	367.072,20
6083	Acquisitions nouvelles	35.340,21	35.782,00	23.126,29
61	Prestations en espèces	435.763.392,34	428.000.000,00	444.465.802,86
610	PE assurance maladie	435.763.392,34	428.000.000,00	444.465.802,86
6101	IP salariés	435.763.392,34	428.000.000,00	444.465.802,86
64	Décharges et restitutions de cot.	159.489,17	175.000,00	416.141,14
640	Décharges sur cotisations	159.489,17	175.000,00	416.141,14
64000000	Décharge s/cot irréc. salariés 29,1C (surprime)	65.473,96	70.000,00	140.211,39
64000001	Décharge s/cot irréc. salariés PE	68.960,72	75.000,00	249.116,30
64010030	Décharge s/cot irréc. Ass. Vol.	25.054,49	30.000,00	26.813,45
	TOTAL DES DEPENSES COURANTES	437.387.323,45	429.897.000,00	446.375.716,15
81	Dotations sur réserves et sur reports à nv.	4.730.014,80	0,00	898.939,27
810	Dotations aux réserves	4.730.014,80	0,00	898.939,27
81001310	Dotation FDR - réserve minimale (légale)	4.730.014,80	0,00	898.939,27
	TOTAL DES OPERATIONS SUR RESERVES	4.730.014,80	0,00	898.939,27
	TOTAL	442.117.338,25	429.897.000,00	447.274.655,42

RECETTES

COMPTE	DESIGNATION	Résultat 2018	Budget 2019	Résultat 2019
70	<u>Cotisations</u>	342.346.330,12	339.588.736,00	342.530.574,68
700	Cotisations obligatoires normales	335.097.804,20	332.588.736,00	335.541.735,04
70000000	Cotisations PE Art 29,1C s/salaires (surprime)	0,00	0,00	8.895,65
70000001	Cotisations PE s/salaires	335.097.725,41	332.588.736,00	335.532.839,39
7001	Cotisations s/IP	78,79	0,00	0,00
702	Cotisations volontaires	7.248.525,92	7.000.000,00	6.988.839,64
7021	Cotisations - assurance facultative	7.248.525,92	7.000.000,00	6.988.839,64
72	<u>Participation de tiers</u>	98.904.243,62	88.000.000,00	104.027.381,51
721	Participation prestations	98.904.243,62	88.000.000,00	104.027.381,51
7210	Participation Etat	98.904.243,62	88.000.000,00	104.027.381,51
76	<u>Produits divers de tiers</u>	852.746,08	625.000,00	709.135,71
760	Recours contre tiers responsables	624.534,20	400.000,00	484.615,80
7606	Prestations	615.853,36	390.000,00	474.754,39
7608	Intérêts	8.680,84	10.000,00	9.861,41
761	Intérêts sur achats et retard sur cotisations	208.021,57	200.000,00	199.069,99
7618	Intérêts de retard s/cotisations	208.021,57	200.000,00	199.069,99
762	Amendes d'ordre	20.190,31	25.000,00	25.449,92
7622	Employeurs (s/cot.)	20.190,31	25.000,00	25.449,92
77	<u>Produits financiers</u>	12.066,44	5.500,00	6.623,06
771	Revenus sur comptes et dépôts	12.066,44	5.500,00	6.623,06
77120073	Revenus s/placements CASS	409,15	500,00	44,99
77130000	Revenus s/dépôts	11.657,29	5.000,00	6.578,07
79	<u>Recettes diverses</u>	1.951,99	1.000,00	940,46
799	Recettes diverses	1.951,99	1.000,00	940,46
7999	Divers	1.951,99	1.000,00	940,46
	TOTAL DES RECETTES COURANTES	442.117.338,25	428.220.236,00	447.274.655,42
86	<u>Prélèvements sur réserves et sur reports à nv.</u>	0,00	1.676.764,00	0,00
860	Prélèvement aux réserves	0,00	1.676.764,00	0,00
86001310	Prélèv. FDR - Réserve minimale	0,00	1.676.764,00	0,00
	TOTAL DES OPERATIONS SUR RESERVES	0,00	1.676.764,00	0,00
	TOTAL	442.117.338,25	429.897.000,00	447.274.655,42

Bilans comparés au 31 décembre des exercices 2018 et 2019

COMPTE	ACTIF	2018	2019
41	Créances envers des organismes liés (Débiteurs)	10.017.625,67	10.531.590,53
411	Institutions de sécurité sociale	10.017.625,67	10.531.590,53
4112	Prestations (CNS+AAA)	10.017.216,52	10.531.545,54
4115	Intérêts (CCSS)	409,15	44,99
42	Autres créances (Débiteurs)	624.534,20	590.790,94
428	Autres	624.534,20	590.790,94
4280	Autres (tiers responsables)	624.534,20	590.790,94
43	Créances envers l'Etat et les collectivités publiques	20.804.243,62	27.327.381,51
433	Etat débiteur	20.804.243,62	27.327.381,51
4334	Etat débiteur Cotisations	20.804.243,62	27.327.381,51
48	Comptes de régularisation	29.202.791,91	28.900.416,57
481	Charges payées d'avances autres (Charges à reporter)	29.202.791,91	28.900.416,57
4814	Régularisation Débiteur / Ac.Cot. à recevoir	29.178.124,60	28.879.071,28
4818	Régularisation Débiteur / Am.Cot. Int. à recevoir	24.667,31	21.345,29
	TOTAL COMPTES DE TIERS	60.649.195,40	67.350.179,55
51	Avoirs en banques, en compte chèques postaux et caisse	68.148.126,17	75.051.533,00
512	Comptes courants	18.129.007,37	25.028.919,10
51200100	BCEE - compte courant	16.590.350,66	65.005,59
51200200	BGLL - compte courant	1.314.510,57	24.221.440,56
51200400	BIL - compte courant	224.146,14	742.472,95
513	Comptes à terme	50.019.118,80	50.022.613,90
51300200	BGLL - compte à terme	50.019.118,80	50.022.613,90
	TOTAL COMPTES FINANCIERS	68.148.126,17	75.051.533,00
	TOTAL ACTIF	128.797.321,57	142.401.712,55

COMPTE	PASSIF	2018	2019
13	Réserves	43.738.732,35	44.637.671,62
131	Réserve légale	43.738.732,35	44.637.671,62
1310	FDR et réserve minimale	43.738.732,35	44.637.671,62
	TOTAL COMPTES DE CAPITAUX, PROVISIONS ET DETTES FIN.	43.738.732,35	44.637.671,62
45	Dettes envers des organismes liés (Créditeurs)	30.642.147,49	30.372.220,46
451	Institutions de sécurité sociale	30.642.147,49	30.372.220,46
4510	Créiteur Frais Communs CCSS	1.464.022,89	1.493.149,18
4511	Créiteur Acomptes sur cotisations	29.178.124,60	28.879.071,28
48	Comptes de régularisation	54.416.441,73	67.391.820,47
482	Produits constatés d'avance (Produits à reporter)	44.399.225,21	54.324.032,39
4828	Rég. Créd. / Am. Cot. Intérêts à payer	44.399.225,21	54.324.032,39
485	Comptes transitoires ou d'attente - Passif	10.017.216,52	13.067.788,08
4859	Créd. Compte d'attente	10.017.216,52	13.067.788,08
	TOTAL COMPTES DE TIERS	85.058.589,22	97.764.040,93
	TOTAL PASSIF	128.797.321,57	142.401.712,55

COMMENTAIRE DES COMPTES DE RESULTAT DEPENSES

60	FRAIS D'ADMINISTRATION		1.493.772,15
603	FRAIS DE FONCTIONNEMENT		334,97
	60395 Frais de banque		322,15
	60399 Autres frais de fonctionnement		12,82
604	FRAIS GENERAUX		288,00
	6042 Cotisations ALOSS		288,00
608	PARTICIPATION AUX FRAIS DE FONCTIONNEMENT CCSS		1.493.149,18
	6081 Frais de personnel		1.102.950,69
	6082 Frais de fonctionnement		367.072,20
	6083 Frais d'acquisitions		23.126,29

Conformément au règlement grand-ducal modifié du 19 décembre 2008 relatif à la comptabilité et aux budgets des institutions de sécurité sociale, la MDE doit participer à raison de 3,86% aux frais d'administration du CCSS.

61 PRESTATIONS EN ESPECES 444.465.802,86

En vertu de l'article 52 du Code de la Sécurité Sociale la MDE a pour objet d'assurer les employeurs contre les charges résultant de l'art.L.121-6 du Code du travail. Elle rembourse à l'employeur et aux travailleurs non-salariés affiliés volontairement 80% de l'assiette de cotisation, augmentée, pour les employeurs, des cotisations patronales pour l'assurance pension, l'assurance maladie et l'assurance accident.

Le tableau récapitulatif suivant reprend les 12 calculs de remboursements à charge de la MDE, ainsi que les remboursements avancés pour compte :

- de la Caisse nationale de santé suite à des incapacités de travail pour cause de maladie pendant la période d'essai, des absences dues au congé pour raisons familiales resp. de congé d'accompagnement
- de l'Association d'assurance accident suite à des incapacités de travail pour cause d'accidents ou de maladie professionnelle

EXERCICE 2019	A rembourser par la CNS			A rembourser par l'AAA		A charge de la MDE	Total remboursements
	Maladies périodes d'essai	Congés accompagnement	Congés raisons familiales	Accidents ou mal. prof.	Accidents p. périodes essai	Maladies <=77jrs	
Janvier	1.269.807	21.155	1.815.005	1.348.104	97.374	38.024.975	42.576.421
Février	1.547.356	19.108	2.240.345	1.642.912	92.924	43.266.776	48.809.421
Mars	1.268.289	22.348	1.577.147	1.561.023	51.171	37.269.473	41.749.450
Avril	1.527.477	28.848	1.461.061	1.620.843	86.728	38.747.776	43.472.733
Mai	1.342.099	26.775	1.255.004	1.338.830	44.634	34.621.062	38.628.405
Juin	1.370.681	22.688	1.385.837	1.564.571	79.104	33.648.078	38.070.958
Juillet	1.228.104	13.135	1.073.949	1.327.984	77.902	31.945.548	35.666.623
Août	1.068.870	13.367	724.361	1.287.868	91.679	26.529.263	29.715.408
Septembre	1.273.751	17.542	1.180.607	1.528.292	92.520	35.895.475	39.988.187
Octobre	-45.884 (*)	21.720	1.531.710	1.707.168	59.810	43.474.683	46.749.207
Novembre	1.708.741	17.628	1.753.916	1.794.548	86.839	41.025.781	46.387.453
Décembre	1.633.639	22.019	1.580.779	1.844.479	88.958	37.114.463	42.284.338
Total	15.192.931	246.333	17.579.721	18.566.624	949.642	441.563.352	494.098.603
		33.018.985		19.516.267			

(*) redressements via recalcul des périodes d'incapacités de travail pour cause de maladie pendant la période d'essai (2016-2017)

Suite à une erreur de programmation dans le calcul de la période d'essai pendant la période du 1er janvier 2009 au 31 décembre 2017, l'IGSS avait invité la MDE dans son avis financier du 1er juillet 2019 de procéder à une régularisation encore au cours de l'exercice 2019.

Parmi le montant 444.465.802,86 € figurent dès lors les montants de 366.208,53 € (périodes de 2016 à 2017) et 2.536.242,54 € (périodes de 2009 à 2015) représentant les redressements opérés des périodes d'incapacités de travail en cause. Les régularisations des périodes de 2016 et 2017 ont été réalisées au moyen de recalculs au courant du mois d'octobre, le redressement des années 2009 à 2015 s'est fait moyennant un paiement unique en date du 31 janvier 2020 au profit de la CNS.

64 DECHARGES

416.141,14

Le Centre commun de la sécurité sociale est appelé à décharger des cotisations calculées et échues, mais qui sont irrécouvrables, p.ex. en cas de faillite. A noter toutefois qu'à partir de l'exercice 2015, ces décharges ne sont opérées en principe qu'après l'acquisition de la prescription quinquennale.

64000000	Décharge sur cotisations surprime		140.211,39
64000001	Décharge sur cotisations irrécouvrables salariés		249.116,30
64010030	Décharge sur cotisations irrécouvrables non-salariés	(assurance facultative)	26.813,45



COMMENTAIRE DES COMPTES DE RESULTAT RECETTES

70	COTISATIONS	342.530.574,68
700	COTISATIONS OBLIGATOIRES NORMALES	335.541.735,04
70000000	Cotisations surprime	8.895,65
70000001	Cotisations normales	335.532.839,39
702	COTISATIONS VOLONTAIRES	6.988.839,64

Ce compte général renseigne les cotisations de l'assurance facultative de la part des non-salariés affiliés à la Mutualité.

72	PARTICIPATION DE TIERS	104.027.381,51
-----------	-------------------------------	-----------------------

7210	Participation de l'Etat	104.027.381,51
------	-------------------------	----------------

Conformément à l'article 56 du Code de la Sécurité Sociale, l'État prend en charge, en procédant par avances, l'excédent des dépenses courantes sur les recettes courantes tel qu'il est arrêté au compte d'exploitation de la Mutualité des employeurs dans la limite permettant de maintenir le taux de cotisation moyen des employeurs à 1,85 pour cent, tout en assurant une réserve équivalente à dix pour cent du montant annuel des dépenses.

Le présent décompte illustre comment la participation de l'Etat a été déterminée pour l'exercice 2019 :

Dépenses courantes de l'exercice 2019 :	- 446.375.716,15
-----------------------------------------	------------------

Dotation Fonds de roulement/réserve min. 10% des dépenses courantes, conformément aux articles 55 et 56 du C.A.S.

(10% de 446.375.716,15=44.637.671,62 ; réserve au 31.12.18 : 43.738.732,35)	- 898.939,27
-----------------------------------------------------------------------------	--------------

Total Dépenses	- 447.274.655,42
-----------------------	-------------------------

Avances perçues cf. l'art. budgétaire 17.8.42.000 pour l'exercice 2019 (Budget voté : 76.700.000)	76.700.000,00
------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

Autres recettes courantes de l'exercice 2019 :	343.247.273,91
------------------------------------------------	----------------

Total Recettes	419.947.273,91
-----------------------	-----------------------

Solde à recevoir par l'Etat à titre de dépassement de l'article budgétaire 17.8.42.000 pour l'année 2019 (voir également compte 43340000)	27.327.381,51
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------

<u>Participation « totale » de l'Etat pour l'exercice 2019 :</u>	<u>104.027.381,51</u>
-------------------------------------------------------------------------	------------------------------

76	RECOURS, AMENDES, INTERETS DE RETARD	484.615,80
-----------	---------------------------------------------	-------------------

7606	Recours contre tiers responsable prestations	474.754,39
7608	Recours contre tiers responsable intérêts courus	9.861,41

Les montants repris sous ces comptes résultent des affaires récursoires exercées en 2019 par la CNS pour le compte de la MDE.

7618	Intérêts de retard sur cotisations	199.069,99
------	------------------------------------	------------

En cas de retard de paiement des cotisations de la part des employeurs et assurés le CCSS calcule des intérêts moratoires simples à raison de 0,6% par mois. Ces intérêts moratoires sont répartis aux ISS en proportion des cotisations dues.

7622	Amendes d'ordre employeurs sur cotisations	25.499,92
------	--------------------------------------------	-----------

Il s'agit des amendes dues pour l'exercice 2019 en faveur de la MDE en relation proportionnelle avec les paiements imputés au CCSS pour ce même exercice.

77	PRODUITS FINANCIERS	6.623,06
-----------	----------------------------	-----------------

7712	Revenus s/comptes courants et placements CCSS	44,99
7713	Revenus sur dépôt	6.578,07

Les intérêts créditeurs sur les comptes du CCSS sont attribués aux institutions de sécurité sociale proportionnellement aux cotisations perçues. Le montant de 6.578,07 € correspond aux intérêts courus sur des placements auprès de la BGLL.

79	RECETTES DIVERSES	940,46
-----------	--------------------------	---------------

7990	Divers	940,46
------	--------	--------

Après la prescription légale de 5 ans, le Centre commun de la sécurité sociale répartit aux différentes institutions des cotisations qu'il a touchées de trop et qui n'ont pu être restituées à leurs payeurs faute de coordonnées. Le montant de 940,46 € correspond à la part revenant à la Mutualité des employeurs pour l'exercice 2013.



**COMMENTAIRE DU BILAN
ACTIF**

4112 Débiteurs charges autres ISS 10.531.545,54

Ce compte renseigne les remboursements à charge de l'AAA et de la CNS se rapportant aux calculs des mois 11/2019 et 12/2019 qui n'ont pas encore été compensés par la répartition des cotisations du CCSS en date du 31 décembre 2019.

Mois	Calcul	Répartition	Remboursements à charge de l'AAA	Remboursements à charge de la CNS
11/2019	10.01.2019	25.02.2020	1.881.386,87	3.480.284,28
12/2019	07.02.2019	26.03.2020	1.933.437,22	3.236.437,17

4115 Débiteurs Intérêts CCSS 44,99

Au 31 décembre 2019 le Centre commun doit à la Mutualité des employeurs sa part résultant de la répartition des intérêts sur placements et comptes courants.

4280 Débiteurs – Tiers responsables 590.790,94

Le montant comptabilisé sous ce compte renseigne le résultat des affaires récursoires exercées par la Caisse nationale de santé pour compte de la Mutualité des employeurs pour l'exercice 2019.

4334 Etat débiteur – Cotisations prestations en espèces 27.327.381,51

Le montant de 27.327.381,51 € correspond à la participation aux cotisations par l'Etat encore à recevoir par la MDE au 31.12.2019. (voir également compte 7210)

Le solde est constitué par les éléments suivants :

+ participation de l'Etat au financement de la MDE (cf. article 56 du CSS) :	104.027.381,51
- avances Etat reçues au courant de l'exercice 2019 (totalité budget voté 2019) :	76.700.000,00
= solde à recevoir par l'Etat au 31.12.2019 (cf déclaration du 06 mars 2020) :	27.327.381,51

4814 Régularisation Débiteurs – Acompte cotisations à recevoir 28.879.071,28

Ce compte représente l'acompte sur cotisations réclamé pour le mois de janvier 2020 ensemble avec les cotisations du mois de décembre 2019. Ce montant a été extrait du compte 41140073 « Débiteurs Cotisations, Intérêts et Amendes » et imputé sur ce compte de régularisation afin de déterminer le solde exact au 31 décembre 2019. Le présent compte est soldé par une écriture inverse en 2020.

4818 Régul. Déb. cotisations, amendes, intérêts, à recevoir 21.345,29

Il s'agit des amendes perçues par le CCSS au courant de l'exercice 2019 en faveur de la MDE et transmises au début de l'année 2020.

512 Comptes courants 25.028.919,10

Les soldes des comptes courants s'élèvent à :

BGLL :	24.221.440,56 €
BILL :	742.472,95 €
BCEE :	65.005,59 €

513

Dépôts Comptes à termes

50.022.613,90

Compte-épargne BGLL : 30.022.613,90 €

Call account 35j BGLL : 20.000.000,00 €



RESULTAT D'EXERCICE

COMPTE	LIBELLE	SIT. AU 31.12.2018	OPERATION	SIT. AU 31.12.2019
13100000	FDR RESERVE MINIMALE	43.738.732,35	+ 898.939,27	44.637.671,62
81001310	DOTATION FONDS DE ROULEMENT		- 898.939,27	- 898.939,27

13100000 FDR Réserve minimale

44.637.671,62

L'article 55, alinéa 1 du Code de la sécurité sociale qui dispose comme suit : « *Pour faire face aux charges qui lui incombent, la Mutualité applique le système de la répartition de la charge avec constitution d'une réserve qui ne peut être inférieure à dix pour cent du montant annuel des dépenses.* »

Attendu que les dépenses courantes s'élèvent au 31.12.2019 à 446.375.716,15 €, la réserve minimale est fixée à 44.637.671,62 €. (voir aussi le compte 81001310).

81001310 Dotation FDR - réserve minimale (légale)

898.939,27

Comme la réserve minimale s'est élevée au 31.12.2018 à 43.738.732,35 €, la Mutualité des employeurs doit procéder à une dotation au fonds de roulement pour 2019 de 898.939,27 afin de parvenir à une réserve légale minimale de 44.637.671,62 €, soit 10% des dépenses courantes de 446.375.716,15 €.



ANNEXE AU BILAN DE LA MUTUALITE DES EMPLOYEURS

concernant le détail des frais d'administration

cf. article 12 du règlement grand-ducal modifié du 19 décembre 2008 relatif à la comptabilité et aux budgets des institutions de sécurité sociale.

"6) le détail des frais d'administration et de gestion du patrimoine de l'exercice sous forme d'un tableau reproduisant pour chaque crédit le montant approuvé au budget de l'institution, les transferts de crédit, les dépassements de crédits limitatifs, les plus-values et moins-values des autres crédits ainsi que le solde final"

DETAIL DES FRAIS D'ADMINISTRATION 2019 MDE

		Budget 2019	Résultat 2019	dépassement
Crédit	Nombre - indice	816,10	814,40	
	FRAIS DE FONCTIONNEMENT	79.000,00	334,97	
FA 11	6033 Postes et Télécommunications	1.000,00	0,00	
FA 12	6034 Information et publications	27.000,00	0,00	
	60342000 Site internet	2.000,00	0,00	
	60343000 Annonces et publicité	15.000,00	0,00	
	60344000 Publications	10.000,00	0,00	
FA 14	6035 Frais Experts et études	40.000,00	0,00	
	60353000 Frais experts et études	40.000,00	0,00	
F 15	6036 Contentieux	1.000,00	0,00	
	60361200 Contentieux prestations	1.000,00	0,00	
FA 16	6039 DEPENSES DIVERSES	10.000,00	334,97	
	60395000 Frais de banque	500,00	322,15	
	60399000 Autres frais de fonctionnement	9.500,00	12,82	
	FRAIS GENERAUX	288,00	288,00	
FA 17	6042 Cotisations	288,00	288,00	
	60420000 ALOSS	288,00	288,00	
	FRAIS COMMUNS	1.642.712,00	1.493.149,18	
FA 26	608 Participation aux frais du centre commun	1.642.712,00	1.493.149,18	
	60810000 Frais de personnel CCSS	1.177.212,00	1.102.950,69	
	60820000 Frais de fonctionnement CCSS	429.718,00	367.072,20	
	60830000 Frais d'acquisition CCSS	35.782,00	23.126,29	
	TOTAL	1.722.000,00	1.493.772,15	