



**Mutualité  
des Employeurs**

**BUDGET  
DE LA MUTUALITE DES EMPLOYEURS  
POUR 2018**

(version du 26 octobre 2017)

**BUDGET DES DEPENSES ET DES RECETTES  
DE LA MUTUALITE DES EMPLOYEURS  
Pour les exercices 2018 et 2019**

Article	L/NL	Compte	Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018	Budget 2019
		Nombre - indice	775,17	784,86	794,54	804,47	821,19
<b>DEPENSES</b>							
		60 FRAIS D'ADMINISTRATION	1.423.411,57	1.570.466	1.464.672	1.645.065	1.732.851
FA 12	L	6033 Postes et Télécommunications	0,00	0	0	0	1.000
FA 12	L	6034 Information et publications	0,00	15.000	0	15.000	25.000
FA 14	L	6035 Frais experts et études	6.702,93	40.000	0	40.000	40.000
FA 15	NL	6036 Contentieux prestations	0,00	1.000	0	1.000	1.000
FA 16	L	6039 Dépenses diverses	103,97	600	400	600	10.000
FA 17	L	6042 Cotisations ALOSS	288,00	288	288	288	288
FA 26	NL	608 Participation aux frais d'administration du CCSS	1.416.316,67	1.513.578	1.463.984	1.588.177	1.655.563
		61 PRESTATIONS EN ESPECES	366.165.445,87	390.500.000	391.000.000	411.000.000	436.500.000
		64 DECHARGES	24.522,01	30.000	30.000	40.000	60.000
		<b>6 TOTAL DES DEPENSES COURANTES</b>	<b>367.613.379,45</b>	<b>392.100.466</b>	<b>392.494.672</b>	<b>412.685.065</b>	<b>438.292.851</b>
		<b>8 COMPTES DE RESULTAT</b>	<b>6.643.487,61</b>	<b>1.761.112</b>	<b>2.488.129</b>	<b>2.019.040</b>	<b>2.560.779</b>
		81001310 Dotation fonds de roulement / réserve min.	6.643.487,61	1.761.112	2.488.129	2.019.040	2.560.779
		81001410 Dotation excédent financier	0,00	0	0	0	0
		<b>TOTAL GENERAL DES DEPENSES</b>	<b>374.256.867,06</b>	<b>393.861.578</b>	<b>394.982.801</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>

Article	Compte	Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018	Budget 2019
	Nombre - indice	775,17	784,86	794,54	804,47	821,19
	<b>RECETTES</b>					
	70 COTISATIONS	298.213.667,75	312.598.344	321.600.100	335.988.105	357.337.630
	700 Cotisations obligatoires normales	291.576.236,92	306.098.344	314.500.100	328.488.105	349.737.630
	7000 Cotisations sur salaires	291.576.113,12	306.098.344	314.500.000	328.488.105	349.737.630
	7001 Cotisations sur indemnités	123,80	0	100	0	0
	702 Cotisations volontaires	6.637.430,83	6.500.000	7.100.000	7.500.000	7.600.000
	71 CONTRIBUTION FORFAITAIRE	8.200.000,00	0	0	0	0
	72 PARTICIPATION DE TIERS	31.687.279,92	80.738.234	72.753.701	78.100.000	82.900.000
	76 RECOURS, AMENDES ET INTERETS DE RETARD	678.355,88	510.000	616.000	605.000	605.000
	760 Recours contre tiers responsable	474.718,87	310.000	400.000	400.000	400.000
	761 Intérêt	178.634,67	170.000	193.000	180.000	180.000
	762 Amendes d'ordre employeurs	25.002,34	30.000	23.000	25.000	25.000
	77 PRODUITS FINANCIERS	94.455,19	15.000	13.000	11.000	11.000
	7712 Revenus sur comptes courants et placements CCSS	34.452,63	5.000	1.000	1.000	1.000
	7713 Revenus sur dépôts	60.002,56	10.000	12.000	10.000	10.000
	79 RECETTES DIVERSES	0,00	0	0	0	0
	<b>7 TOTAL DES RECETTES COURANTES</b>	<b>338.873.758,74</b>	<b>393.861.578</b>	<b>394.982.801</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>
	<b>8 COMPTES DE RESULTAT</b>	<b>35.383.108,32</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	86001310 Prélèvement au fonds de roulement	0,00	0	0	0	0
	86001410 Prélèvement à l'excédent financier	35.383.108,32	0	0	0	0
	<b>TOTAL GENERAL DES RECETTES</b>	<b>374.256.867,06</b>	<b>393.861.578</b>	<b>394.982.801</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>

Article	L/NL	Compte	Année 2017	Année 2018	Année 2019	Année 2020	Année 2021
		Nombre - indice	784,86	804,47	821,19	834,76	855,62
		<b>DEPENSES</b>					
		60 FRAIS D'ADMINISTRATION	1.570.466	1.645.065	1.732.851	1.842.913	1.927.201
FA 10	L	6033 Postes et Télécommunications	0	0	1.000	0	0
FA 12	L	6034 Information et publications	15.000	15.000	25.000	15.000	15.000
FA 14	L	6035 Frais experts et études	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
FA 15	NL	6036 Contentieux prestations	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000
FA 16	L	6039 Dépenses diverses	600	600	10.000	600	600
FA 17	L	6042 Cotisations ALOSS	288	288	288	288	288
FA 26	NL	608 Participation aux frais d'administration du CCSS	1.513.578	1.588.177	1.655.563	1.786.025	1.870.313
		61 PRESTATIONS EN ESPECES	390.500.000	411.000.000	436.500.000	459.000.000	481.500.000
		64 DECHARGES	30.000	40.000	60.000	90.000	120.000
		<b>6 TOTAL DES DEPENSES COURANTES</b>	<b>392.100.466</b>	<b>412.685.065</b>	<b>438.292.851</b>	<b>460.932.913</b>	<b>483.547.201</b>
		<b>8 COMPTES DE RESULTAT</b>	<b>1.761.112</b>	<b>2.019.040</b>	<b>2.560.779</b>	<b>2.264.006</b>	<b>2.261.429</b>
		81001310 Dotation fonds de roulement / réserve min.	1.761.112	2.019.040	2.560.779	2.264.006	2.261.429
		81001410 Dotation excédent financier	0	0	0	0	0
		<b>TOTAL GENERAL DES DEPENSES</b>	<b>393.861.578</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>	<b>463.196.919</b>	<b>485.808.630</b>

Article	Compte	Année 2017	Année 2018	Année 2019	Année 2020	Année 2021
	Nombre - indice	784,86	804,47	821,19	834,76	855,62
	<b>RECETTES</b>					
	70 COTISATIONS	312.598.344	335.988.105	357.337.630	375.680.919	393.892.630
	700 Cotisations obligatoires normales	306.098.344	328.488.105	349.737.630	367.980.919	386.092.630
	702 Cotisations volontaires	6.500.000	7.500.000	7.600.000	7.700.000	7.800.000
	72 PARTICIPATION DE TIERS	80.738.234	78.100.000	82.900.000	86.900.000	91.300.000
	76 RECOURS, AMENDES ET INTERETS DE RETARD	510.000	605.000	605.000	605.000	605.000
	760 Recours contre tiers responsable	310.000	400.000	400.000	400.000	400.000
	761 Intérêts	170.000	180.000	180.000	180.000	180.000
	762 Amendes d'ordre employeurs	30.000	25.000	25.000	25.000	25.000
	77 PRODUITS FINANCIERS	15.000	11.000	11.000	11.000	11.000
	7712 Revenus sur comptes courants et placements CCSS	5.000	1.000	1.000	1.000	1.000
	7713 Revenus sur dépôts	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
	<b>7 TOTAL DES RECETTES COURANTES</b>	<b>393.861.578</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>	<b>463.196.919</b>	<b>485.808.630</b>
	<b>8 COMPTES DE RESULTAT</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	86001310 Prélèvement au fonds de roulement	0	0	0	0	0
	86001410 Prélèvement à l'excédent financier	0	0	0	0	0
	<b>TOTAL GENERAL DES RECETTES</b>	<b>393.861.578</b>	<b>414.704.105</b>	<b>440.853.630</b>	<b>463.196.919</b>	<b>485.808.630</b>

## **Commentaire du budget pour 2018**

Le projet de budget pour l'exercice 2018 est soumis au Conseil d'administration de la Mutualité des employeurs dans sa séance du 8 novembre 2017 qui statue sur le budget annuel selon l'article 58 du Code de la sécurité sociale.

### **Hypothèses retenues**

Les recettes et dépenses pour l'année 2018 sont calculées en partant d'un compte prévisionnel 2017 basé sur les résultats des 8 premiers mois de l'année 2017.

Les paramètres-clés du budget 2018 sont :

- l'indice moyen de l'échelle mobile des salaires et traitements de 804,47 pour 2018
- une augmentation de l'assiette cotisable de + 5,5% pour 2018.

Ces paramètres nous ont été communiqués par l'IGSS qui les établit afin de pouvoir prévoir les dépenses de l'Etat pour les différents risques de la sécurité sociale.

### **Planification pluriannuelle**

Dans sa circulaire, l'IGSS invite les Institutions de sécurité sociale à établir des projections budgétaires pour les quatre exercices à venir dans une procédure unique se déroulant en automne. Aussi avons-nous établi un budget de l'exercice 2018 et des projections pour les exercices 2019 à 2021, projections qui ne sauront être établies avec le même degré de précision, vu l'horizon temporel plus éloigné et le classement annuel des entreprises qui remet en question les taux de cotisation dans les différentes classes de cotisation. Ces projections n'ont qu'un caractère indicatif et serviront au printemps 2018 à l'examen ex ante des orientations de la politique budgétaire des Etats membres par les autorités de la Communauté européenne.

Dans ladite circulaire l'IGSS impose en outre, sous le point 9.4, les normes budgétaires suivantes :

*« Comme leurs dépenses sont assimilées aux dépenses du secteur public financées par prélèvements obligatoires, les institutions de sécurité sociale respecteront rigoureusement les instructions de la circulaire budgétaire du Ministre des Finances [...].*

*Ainsi, les crédits pour frais d'administration pour les exercices visés (sauf crédits non limitatifs) ne dépassent pas ceux inscrits pour le budget 2017, sauf circonstances exceptionnelles.*

*Il importe d'insister sur le fait que tous les crédits devront être justifiés à partir du premier euro. »*

La Mutualité respecte cette norme dans le budget pour l'exercice 2018.

## DEPENSES

### 60 *Frais d'administration*

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>1.423.411,57</b>	<b>1.570.466</b>	<b>1.464.672</b>	<b>1.645.065</b>

### 6034 *Information et publications*

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>0,00</b>	<b>15.000</b>	<b>0</b>	<b>15.000</b>

Pour la gestion de son site internet [www.mde.lu](http://www.mde.lu), la Mutualité prévoit un crédit de 2.000 €, utilisé pour l'actualisation et la modernisation de son site ensemble avec celui du Centre commun.

Le conseil d'administration de la Mutualité des employeurs veut se doter d'un crédit pour payer les frais de publication d'informations ou de rapports. Ce montant peut être maintenu au niveau 2017, soit à 3.000 €. Ce crédit est à revoir à la hausse en 2019, lorsque la Mutualité des employeurs pourrait prévoir une conférence à l'occasion de son 10<sup>e</sup> anniversaire.

Il est également prévu de rédiger et de publier des avis aux employeurs en plusieurs langues, p.ex. lors d'une constatation de comportements erronés relatifs à la déclaration d'incapacités de travail, surtout en relation avec les nouveautés introduites dans les statuts de la Mutualité au 1<sup>er</sup> janvier 2018. Pour les frais de rédaction et de traduction il faut prévoir un crédit pour 2018 au montant de 10.000 €.

### 6035 *Frais d'experts et d'études*

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>6.702,93</b>	<b>40.000</b>	<b>0</b>	<b>40.000</b>

La Mutualité des employeurs a occasionnellement besoin de ce crédit pour prendre conseil externe auprès d'experts selon ses besoins. Les mémoires d'honoraires sont comptabilisées sur ce compte.

### 6036 *Contentieux*

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>0,00</b>	<b>1.000</b>	<b>0</b>	<b>1.000</b>

En vue de parer à toute éventualité lors d'un litige avec un employeur ou assuré, il est prévu de se doter d'un crédit pour assistance juridique. Grâce à la prise en charge des recours contre tiers responsables par la CNS ce crédit peut être approvisionné de manière minimale.

### 6039 *Dépenses diverses*

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>103,97</b>	<b>600</b>	<b>400</b>	<b>600</b>

Sur ce compte sont comptabilisées les dépenses diverses, telles que les frais de dépôt de pièces officielles auprès du RCSL (200 €) et les frais de banque (400 €) pour 2018.

**6042 Cotisations ALOSS**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>288,00</b>	<b>288</b>	<b>288</b>	<b>288</b>

La base du calcul pour 2018 des cotisations ALOSS pour la Mutualité est un effectif du personnel de 8 unités, à raison de 36 € par agent.

**608 Participation aux frais d'administration du CCSS**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>1.416.316,67</b>	<b>1.513.578</b>	<b>1.463.984</b>	<b>1.588.177</b>

L'article 31 du règlement grand-ducal modifié du 19 décembre 2008 relatif à la comptabilité et aux budgets des Institutions de sécurité sociale prévoit la répartition des frais administratifs du Centre commun de la sécurité sociale (diminués des cotisations de pension du personnel du CCSS) entre les utilisateurs suivant une clé à hauteur de 3,86% pour la Mutualité. La participation aux frais d'administration du CCSS se compose des trois comptes suivants :

<b>Frais administratifs</b>	<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
Frais de personnel	972.690,68	1.041.744,00	1.030.684	1.126.895
Frais de matériel	355.941,46	412.815,00	382.039	415.155
Acquisitions nouvelles	87.684,53	59.019,00	51.261	46.127

**61 Prestations en espèces**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>366.165.445,87</b>	<b>390.500.000</b>	<b>391.000.000</b>	<b>411.000.000</b>

En vertu de l'article 52 du Code de la sécurité sociale, la Mutualité des employeurs assure les employeurs contre les charges salariales résultant de l'article L. 121-6 du Code du travail. L'article 14 des statuts de la Mutualité définit la limite de cette assurance : la Mutualité rembourse à l'employeur 80% de l'assiette de cotisation, augmentée de la part employeur des cotisations pour l'assurance pension, l'assurance maladie et l'assurance accident. Un remboursement de 80% de l'assiette maladie vaut aussi pour les affiliés volontaires en vertu de l'article 52 du Code de la sécurité sociale et de l'article 15 des statuts de la Mutualité.

La projection pour 2018 des remboursements tient compte du fait qu'en 2017 la Mutualité remboursera un montant d'environ 391.000.000 € aux employeurs, dont 10 mio € qui se rapportent à des périodes d'incapacité de travail se situant dans les années antérieures, un phénomène qui se reproduira dans le futur. La projection tient aussi compte d'un montant d'environ 5 mio € de remboursements bloqués totalement ou partiellement, étant donné que l'employeur néglige de fournir certaines informations (certificats médicaux manquants ou précisions au sujet du salaire ou de l'incapacité de travail). Le phénomène des informations manquantes et son implication pour le budget de la Mutualité ne s'aggraveront point en raison de la prescription après 3 années de l'ouverture du droit à la prestation inscrite dans l'article 84 du CSS.

**64 Décharges sur cotisations**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>24.522,01</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>	<b>40.000</b>

Le Centre commun de la sécurité sociale est appelé à décharger des cotisations calculées et échues, mais qui sont irrécouvrables. A noter que depuis l'exercice 2015, le CCSS ne décharge les cotisations échues qu'à la fin de la prescription quinquennale après le jugement d'une faillite au lieu d'une décharge au cours de l'exercice du jugement de la faillite.



Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018
6.643.487,61	1.761.112	2.488.129	2.019.040

La réserve légale minimale est définie à 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. »

**Tableau 1: Opérations sur réserve de 2016 à 2021**  
 (Montants arrondis à l'EUR près)

Situation au	Réserve légale	Dotation à la réserve légale
31.12.2016	36.761.338	
Prévisionnel 2017		2.488.129
31.12.2017	39.249.467	
Budget 2018		2.019.040
31.12.2018	41.268.507	
Budget 2019		2.560.779
31.12.2019	43.829.286	
Budget 2020		2.264.006
31.12.2020	46.093.292	
Budget 2021		2.261.429
31.12.2021	48.354.721	

## RECETTES

### 70 Cotisations

Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018
298.213.667,75	312.598.344	321.600.100	335.988.105

### 700 Cotisations obligatoires normales

Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018
291.576.236,92	306.098.344	314.500.100	328.488.105

La masse cotisable globale est obtenue en multipliant la masse cotisable prévisionnelle pour 2017, que l'on peut déterminer déjà pour les 8 premiers mois, par les facteurs d'augmentation de l'emploi, de l'augmentation moyenne de l'assiette cotisable et de la côte d'application de l'indice à la consommation (+5,5%) pour l'exercice 2018.

Le taux de cotisation moyen sans considération de la participation de l'Etat se situe à 2,40% en 2018 tandis que le taux de cotisation effectif moyen (le taux qui permet la perception des 328.488.105 €) est fixé à 1,95% à partir de l'exercice 2017.

Les taux de cotisation dans les différentes classes de la Mutualité des employeurs sont les suivants :

**Tableau 2: Taux de cotisation Mutualité par classe.**

Classe	Clé de répartition de la participation de l'Etat	Taux de cotisations avec répartition de la participation de l'Etat	Taux de cotisations sans participation de l'Etat
1	4%	0,46%	0,63%
2	13%	1,16%	1,45%
3	32%	1,77%	2,23%
4	51%	2,95%	3,56%
Moyenne		1,95%	2,40%

### 702 Cotisations volontaires

Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018
6.637.430,83	6.500.000	7.100.000	7.500.000

L'expérience des dernières années laisse prévoir que les cotisations de l'assurance facultative pour l'exercice 2018 continuent à s'élever légèrement au-dessus du montant prévisionnel des cotisations de l'exercice 2017.

Actuellement 57% des non-salariés (52% des agriculteurs) actifs sont affiliés à la Mutualité des employeurs. Les cotisations des assurés volontaires déjà affiliés à la Mutualité ont tendance à diminuer par rapport au prévisionnel pour 2017 (classement dans la classe 1 au lieu de la classe 2 initiale), mais le recrutement de nouveaux affiliés volontaires entraîne une augmentation de l'assiette cotisable ainsi que des cotisations correspondantes.

### 72 Participation de tiers

Résultat 2016	Budget 2017	Prévisionnel 2017	Budget 2018
31.687.279,92	80.738.234	72.753.701	78.100.000

Le nouvel article 56 du Code de la sécurité sociale prévoit que l'Etat prend à charge le déficit courant de la Mutualité des employeurs compte tenu d'un taux de cotisation de 1,95% et jusqu'à concurrence d'une réserve légale de 10% des dépenses courantes pendant l'exercice correspondant.

**760 Recours contre tiers**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>474.718,87</b>	<b>310.000</b>	<b>400.000</b>	<b>400.000</b>

Le montant de 400.000 € pour ce poste représente un montant réaliste à prévoir dans le futur.

**7610 Intérêts**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>178.634,67</b>	<b>170.000</b>	<b>193.000</b>	<b>180.000</b>

Le taux d'intérêts moratoires en vigueur pour les retards de cotisations sociales est de 0,6% par mois en vertu du règlement grand-ducal du 18 décembre 1998 y relatif. Les recettes du CCSS en termes d'intérêts moratoires sont réparties aux ISS au prorata des cotisations.

**7622 Amendes d'ordre employeurs**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>25.002,34</b>	<b>30.000</b>	<b>23.000</b>	<b>25.000</b>

La Mutualité des employeurs a droit à une part des amendes perçues par le CCSS en relation proportionnelle avec les paiements de cotisations lui imputés.

**7712 Revenus comptes courants et placements CCSS**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>34.452,63</b>	<b>5.000</b>	<b>1.000</b>	<b>1.000</b>

**7713 Revenus sur dépôts**

<i>Résultat 2016</i>	<i>Budget 2017</i>	<i>Prévisionnel 2017</i>	<i>Budget 2018</i>
<b>60.002,56</b>	<b>10.000</b>	<b>12.000</b>	<b>10.000</b>

Les revenus sur comptes courants et dépôts représentent les intérêts créditeurs sur les placements de la Mutualité et les intérêts créditeurs sur les comptes du CCSS qui sont attribués aux Institutions de sécurité sociale proportionnellement aux cotisations payées. L'évolution défavorable des taux d'intérêts (surtout à court et moyen terme) applicables depuis 2016 conduit à une adaptation des montants vers le bas.