

Comptes annuels

2013

Caisse nationale du RSI



COMPTES ANNUELS 2013

Etablis en application des dispositions de l'article D. 611 - 35
du code de la sécurité sociale

SOMMAIRE

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT	7
Bilan	10
Compte de résultat	14
ANNEXE	16
Note 1 : Périmètre de combinaison	17
Note 2 : Règles et méthodes comptables	21
Note 3 : Faits caractéristiques de l'exercice	29
Note 4 : Changements de méthode comptable, de présentation ou d'estimation	35
Note 5 : Relations avec les autres organismes de sécurité sociale (en cours)	37
Note 6 : Relations avec l'Etat et autres entités publiques	42
Note 7 : Relations avec les organismes tiers	46
Note 8 : Evènements postérieurs à la clôture de l'exercice	48
Note 9 : Immobilisations incorporelles et corporelles	49
Note 10 : Immobilisations financières	52
Note 11 : Stocks et en-cours	55
Note 12 : Créances d'exploitation et échéancier	56
Note 13 : Opérations pour compte de tiers	62
Note 14 : Autres débiteurs, comptes transitoires ou d'attente (actif)	63
Note 15 : Trésorerie	65
Note 16 : Capitaux propres	69
Note 17 : Provisions	71
Note 18 : Dettes financières	74
Note 19 : Dettes d'exploitation et échéancier	76
Note 20 : Autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente (passif)	79
Note 21 : Soldes intermédiaires de gestion	81

Note 22 : Charges de gestion technique	82
Note 23 : Charges de gestion courante.....	89
Note 24 : Produits de gestion technique.....	94
Note 25 : Produits de gestion courante	99
Note 26 : Résultat financier	101
Note 27 : Résultat exceptionnel.....	103
Note 28 : Engagement hors bilan	106
Note 29 : Effectif au 31/12/2012	109
Note 30 : Contributions en nature.....	110
Note 31 : Tableau des immobilisations et des amortissements	111

I

BILAN ET COMPTE DE RESULTAT

Bilan

BILAN ACTIF AU 31 décembre 2013

CAISSE NATIONALE

Toutes Gestions

En millions d'euros

Notes	EXERCICE 2013			EXERCICE 2012		Structure 2013
	Brut	Amort. et prov.	Net	Pro forma Net		
ACTIF IMMOBILISE						
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	9	283,65	208,79	74,86	52,68	0,3%
CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES, BREVETS (205)		214,54	187,97	26,57	14,83	0,1%
DIVERSES AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES		69,11	20,82	48,29	37,86	0,2%
IMMOBILISATIONS CORPORELLES	9	1 278,95	712,32	566,63	509,21	2,5%
TERRAINS (211)		292,40		292,40	247,78	1,3%
AGENCEMENTS TERRAINS (212)		1,76	1,60	0,17	0,21	0,0%
CONSTRUCTIONS (213)		886,98	639,42	247,55	239,06	1,1%
DIVERS CORPORELS (214, 218)		85,44	70,19	15,25	15,06	0,1%
INSTALLATIONS TECHNIQUES (215)		1,28	1,11	0,17	0,20	0,0%
IMMOBILISATIONS CORPORELLES MISES CONCESSION (22)				0,00	0,00	0,0%
IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS (231)		0,04		0,04	0,16	0,0%
AVANCES IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS (238)		11,05		11,05	6,74	0,0%
IMMOBILISATIONS CORPORELLES MISES DISPOSITION (24)				0,00	0,00	0,0%
IMMOBILISATIONS FINANCIERES	10	9 931,47	34,85	9 896,61	9 015,93	44,5%
TITRES DE PARTICIPATION ET PARTS (261)		0,03		0,03	0,03	0,0%
CREANCES ENTRE ORGANISMES DE SS (265)		211,00		211,00	206,59	0,9%
AUTRES FORMES DE PARTICIPATIONS (266)				0,00	0,00	0,0%
TITRES IMMOBILISES (271, 272, 273)		9 600,38	34,41	9 565,98	8 682,74	43,0%
PRETS (274)		94,83	0,45	94,38	102,99	0,4%
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSES (275)		0,31		0,31	0,28	0,0%
AUTRES CREANCES IMMOBILISEES (276)		24,92		24,92	23,30	0,1%
CONTRIBUTIONS EXCEPTIONNELLES (277)		0,00		0,00	0,00	0,0%
TOTAL ACTIF IMMOBILISE		11 494,07	955,96	10 538,11	9 577,83	47,4%
ACTIF CIRCULANT						
STOCKS ET ENCOURS (33)				0,00	0,00	0,0%
CREANCES D'EXPLOITATION		18 273,04	11 040,37	7 232,67	6 721,85	32,5%
FOURNISSEURS INTERMED. SOC. PREST DEBITEURS (409)	12	2,26		2,26	4,92	0,0%
CLIENTS ET COMPTES RATTACHES (41)	12	12 927,91	10 770,29	2 157,62	2 436,62	9,7%
dont reste à recouvrer ISU Cotisations RSI		6 285,20	5 497,79	787,41	971,05	3,5%
dont reste à recouvrer ISU cotisations prescrites		948,07	948,07	0,00	0,00	0,0%
dont reste à recouvrer Contributions		4 271,17	3 730,75	540,42	598,07	2,4%
dont reste à recouvrer contributions prescrites		197,64	197,64	0,00	0,00	0,0%
dont cotisants (RAR) HORS SNV 2 (414, 416)		0,00		0,00	0,00	0,0%
dont cotisants (RAR) HORS SNV2 prescrits (416)				0,00	0,00	0,0%
dont cotisants (RAR) Produits à recevoir ISU (418)		118,05		118,05	99,22	0,5%
dont cotisants (RAR) AE PL PAM CSG TAXES LABO (41)		24,33	2,08	22,25	31,64	0,1%
dont cotisants (RAR) comptes Etat		520,85	393,96	126,90	117,46	0,6%
dont C5SS		562,60		562,60	619,18	2,5%
autres comptes 41				0,00	0,00	0,0%
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES (42)	12	0,07		0,07	0,07	0,0%
SECURITE SOCIALE ET ORGANISMES SOCIAUX (43)	12	0,27		0,27	0,02	0,0%
ENTITES PUBLIQUES (44)	6	464,39		464,39	332,94	2,1%
dont au titre de la gestion Etat (442)		4,64		4,64	4,52	0,0%
dont exonérations compensées (44511)		458,38		458,38	240,31	2,1%
dont PAR exonérations compensées (4485)		0,00		0,00	77,20	0,0%
autres comptes 44		1,37		1,37	10,92	0,0%
AUTRES ORGANISMES ET REGIMES DE SS (45)	5	4 863,66	268,87	4 594,79	3 917,13	20,6%
dont CNAITS (4511)		0,00		0,00	0,00	0,0%
dont CNAF (4512)		10,47		10,47	9,64	0,0%
dont CNAVTS (4513)				0,00	0,00	0,0%
dont au titre de la gestion Etat		68,24		68,24	25,98	0,3%
dont ACOSS (4514)		326,43	0,00	326,43	239,12	1,5%
dont autres opérations ACOSS		326,43		326,43	239,12	1,5%
dont RSI opérations entre risques (4556)		2 187,97		2 187,97	1 801,35	9,8%
dont Fonds de solidarité vieillesse (4571)		19,46		19,46	16,11	0,1%
dont organismes conventionnés (4573)		2 010,94	268,87	1 742,06	1 751,56	7,8%
dont recouvrement PL		2 010,94	268,87	1 742,06	1 751,56	7,8%
autres 4573				0,00	0,00	0,0%
Autres 45		240,15		240,15	73,37	1,1%
DEBITEURS DIVERS (46)	14	14,48	1,20	13,27	30,15	0,1%
dont au titre de la gestion Etat		0,35		0,35	3,93	0,0%
Autres comptes 46		14,13	1,20	12,93	26,22	0,1%
COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (47)	14	265,52		265,52	106,96	1,2%
dont au titre de la gestion Etat		0,00		0,00	5,24	0,0%
dont au titre des contributions		137,78		137,78	0,00	0,6%
dont prise en charge action sociale ISU affectées		123,84		123,84	99,29	0,6%
Autres 47		3,91	0,00	3,91	2,43	0,0%
CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (486)	14	0,84		0,84	0,72	0,0%
DISPONIBILITES	15	4 216,34		4 216,34	4 493,88	18,9%
VALEURS MOBILIERES DE PLACEMENT (50)		2 181,82		2 181,82	2 456,47	9,8%
dont au titre de la gestion Etat		143,02		143,02	149,27	0,6%
autres 50		2 038,80		2 038,80	2 307,20	9,2%
BANQUES, ÉTABLISSEMENTS FIN ET ASSIMILES (51)		2 034,52		2 034,52	2 037,41	9,1%
dont au titre de la gestion Etat		1 891,23		1 891,23	2 014,78	8,5%
autres 51		143,29		143,29	22,62	0,6%
AUTRES TRESORERIES (53, 54, 58)		0,00		0,00	0,00	0,0%
TOTAL ACTIF CIRCULANT		22 755,74	11 040,37	11 715,37	11 323,40	52,6%

TOTAL ACTIF	34 249,81	11 996,33	22 253,48	20 901,23	100,00%
DONT AU TITRE DE LA GESTION ETAT	2 628,32	393,96	2 234,36	2 321,18	

BILAN PASSIF AU 31 décembre 2013

CAISSE NATIONALE

Toutes Gestions

En millions d'euros

	Notes	EXERCICE 2013	EXERCICE 2012	Structure 2013
CAPITAUX PROPRES				
RESERVES (106)	16	11 563,35	10 747,21	52,0%
Régimes de Base		728,98	728,98	3,3%
Régimes Complémentaires		9 722,97	8 942,85	43,7%
Autres Régimes		1 111,40	1 075,39	5,0%
REPORT A NOUVEAU (11)		67,19	66,95	0,3%
Régimes de Base		46,50	46,50	0,2%
Régimes Complémentaires		20,69	20,45	0,1%
Autres Régimes				0,0%
RESULTAT DE L'EXERCICE		807,54	816,13	3,6%
Régimes de Base		0,00	0,00	0,0%
Régimes Complémentaires		748,92	780,13	3,4%
Autres Régimes		58,62	36,01	0,3%
SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT (13)		0,45	1,45	0,0%
PROVISIONS RÉGLEMENTÉES (14)				0,0%
TOTAL CAPITAUX PROPRES		12 438,53	11 631,75	55,9%
PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES				
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES COURANTES (151)	17	3,80	2,13	0,0%
PROV. POUR RISQUES ET CHARGES TECHNIQUES (152)		754,42	714,64	3,4%
AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES (158)		49,19	39,60	0,2%
dont au titre de la gestion Etat		47,05	37,45	0,2%
TOTAL PROVISIONS POUR RISQUES ET CHARGES		807,42	756,37	3,6%
DETTES FINANCIERES				
EMPRUNTS AUPRES DES ETS DE CREDIT (51, 58)	18	0,00	18,44	0,0%
DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS (165)		10,84	9,21	0,0%
EMPRUNTS ET DETTES ASSORTIES DE COND PART (167)		0,00	0,37	0,0%
AUTRES EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES (168)				0,0%
DETTES RATTACHEES A DES PARTICIPATIONS (17)				0,0%
DETTES ENTRE ORGANISMES DE SECURITE SOCIALE (175)		105,93	86,41	0,5%
TOTAL DETTES FINANCIERES		116,77	114,43	0,5%
AUTRES DETTES				
COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS (41)	19	432,25	215,68	1,9%
COTISANTS CREDITEURS		328,91	215,68	1,5%
dont cotisations hors ISU (4192 à 4195)				0,0%
Cotisants créditeurs contributions		137,78		0,6%
dont crédits à affecter (CAF & Avoir)		188,76	215,50	0,8%
dont cotisants créditeurs AE PL CSG PAM taxes labo		2,28	0,00	0,0%
dont au titre de la gestion Etat		0,11	0,18	0,0%
CLIENTS CREDITEURS		103,34	0,00	0,5%
dont CSSS (4151)		103,34	0,00	0,5%
FOURNISSEURS DE BIENS, PRESTATAIRES DE SCES CPTES RATTACHES (401, 4081)	19	42,67	57,08	0,2%
FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS ET CPTES RATTACHES (404, 405, 4084)	19	12,22	13,33	0,1%
PRESTATAIRES VERSEMENTS DIRECTS AUX ASSURES ET ALLOC (406, 4086)	19	0,29	0,22	0,0%
PRESTATAIRES: VERSEMENTS A DES TIERS (407, 4087)	19	0,00	0,00	0,0%
PERSONNEL ET COMPTES RATTACHÉS (42)	19	8,73	9,22	0,0%
SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORG SOC (43)	19	6,96	7,44	0,0%
ENTITÉS PUBLIQUES (44)	6	1 654,54	1 557,26	7,4%
dont au titre de la gestion Etat		1 378,12	1 356,51	6,2%
dont exonérations compensées 44511		249,66	177,67	1,1%
dont autres 44		26,76	23,09	0,1%
ORGANISMES AUTRES REGIMES DE SECURITE SOCIALE (45)	5	4 348,98	4 072,73	19,5%
dont CNAMTS (4511)		273,33	335,27	1,2%
dont CNAF (4512)				0,0%
dont CNAVTS (4513)				0,0%
dont au titre de la gestion Etat		720,54	808,88	3,2%
dont ACOSS (4514)		333,85	359,73	1,5%
dont autres Acooss		333,85	359,73	1,5%
dont RSI Opérations entre risques (4556)		2 969,89	2 558,69	13,3%
dont autres comptes 45		51,38	10,16	0,2%
DÉBITEURS ET CRÉDITEURS DIVERS (46)	20	122,48	148,85	0,6%
dont au titre de la gestion Etat		88,56	118,11	0,4%
autres 46		33,93	30,74	0,2%
COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE (47)	20	663,68	709,56	3,0%
dont au titre de la gestion Etat		0,00	0,00	0,0%
dont contributions hors action sociale		540,42	598,07	2,4%
dont prise en charge action sociale ISU affectées		122,34	99,33	0,5%
autres 47		0,92	12,16	0,0%
PRODUITS CONSTATÉS D'AVANCE (487)	19	1 597,95	1 607,31	7,2%
dont recouvrement PL		1 597,92	1 607,27	7,2%
TOTAL AUTRES DETTES		8 890,76	8 398,67	40,0%
TOTAL PASSIF		22 253,48	20 901,23	100,0%
DONT AU TITRE DE LA GESTION ETAT		2 234,36	2 321,18	

Compte de résultat

COMPTE DE RESULTAT AU 31 décembre 2013

CAISSE NATIONALE

Toutes gestions

En millions d'euros

	Notes	EXERCICE 2013	EXERCICE 2012	Variation 2013 > 2012		EXERCICE 2012	Ecart 2012
			Pro forma	Valeurs	%	Publié	Proforma-publié
CHARGES							
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE	22						
PRESTATIONS SOCIALES (656)		3 197,93	3 069,08	128,85	4,2%	3 069,08	0,00
PRESTATIONS LEGALES (6561)		3 178,00	3 048,06	129,95	4,3%	3 048,06	0,00
PRESTATIONS EXTRALEGALES (6562)		4,25	3,77	0,48	12,8%	3,77	0,00
ACTION DE PREVENTION (6563)		4,70	4,75	-0,05	-1,0%	4,75	0,00
PRESTATIONS SPECIFIQUES A CERTAINS REGIMES (6564)				0,00	-		0,00
DIVERSES PRESTATIONS (6565, 6568)		10,98	12,51	-1,53	-12,3%	12,51	0,00
CHARGES TECHNIQUES, TRANSFERTS, SUBVENTIONS ET CONTRIBUTIONS (657)		948,17	773,21	174,97	22,6%	773,21	0,00
TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES (6571)		777,61	717,54	60,07	8,4%	717,54	0,00
AUTRES CHARGES TECHNIQUES (6572)		170,56	55,66	114,90	206,4%	55,66	0,00
DIVERSES CHARGES TECHNIQUES (658)		17 995,53	15 761,30	2 234,23	14,2%	15 768,00	-6,70
DOTATIONS AUX PROVISIONS POUR CH TECHNIQUES (681)		1 537,68	1 431,11	106,57	7,4%	1 431,11	0,00
POUR PRESTATIONS SOCIALES (6814)		753,15	714,07	39,08	5,5%	714,07	0,00
POUR DEPRECIATION DES ACTIFS CIRCULANTS (6817)		784,53	717,04	67,49	9,4%	717,04	0,00
TOTAL DES CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)		23 679,32	21 034,69	2 644,62	12,6%	21 041,39	-6,70
CHARGES DE GESTION COURANTE	23						
ACHATS (60)		2,69	3,35	-0,65	-19,5%	3,35	0,00
AUTRES CHARGES EXTERNES (61, 62)		322,92	334,81	-11,89	-3,5%	334,81	0,00
IMPOTS TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILE (63)		15,53	15,24	0,29	1,9%	15,24	0,00
CHARGES DE PERSONNEL (64)		76,12	80,95	-4,84	-6,0%	80,95	0,00
SALAIRES ET TRAITEMENTS		51,70	55,10	-3,40	-6,2%	55,10	0,00
CHARGES SOCIALES		24,41	25,85	-1,44	-5,6%	25,85	0,00
DIVERSES CHARGES DE GESTION COURANTE (651 à 655)		360,57	357,04	3,53	1,0%	357,04	0,00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DÉPRÉCIATIONS (681)		55,55	59,07	-3,52	-6,0%	59,07	0,00
TOTAL DES CHARGES DE GESTION COURANTE (II)		833,39	850,46	-13,55	-1,6%	850,46	0,00
CHARGES FINANCIERES	26						
CHARGES FINANCIERES SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE (66X)			0,00	0,00	-100,0%	0,00	0,00
CHARGES FINANCIERES SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUE (66X)		0,00	10,81	-10,81	-100,0%	10,81	0,00
DIVERSES CHARGES FINANCIERES (668, 686)		21,44	8,90	12,54	140,9%	8,90	0,00
TOTAL DES CHARGES FINANCIERES (III)		21,44	19,71	1,72	8,7%	19,71	0,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES	27						
CHARGES EXCEP SUR OPÉR GEST COURANTES (671)		0,11	0,05	0,06	110,8%	0,05	0,00
CHARGES EXCEPTIONNELLES SUR OPÉR. TECHNIQUES (674)			0,04	-0,04	-100,0%	0,04	0,00
VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)		811,95	3,90	808,05	20734,3%	3,90	0,00
AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES (678)		0,59	0,49	0,10	20,3%	0,49	0,00
DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS (687)		0,00	5,04	-5,04	-100,0%	5,04	0,00
TOTAL DES CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)		812,64	9,51	803,13	8441,0%	9,51	0,00
IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES							
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES ET ASSIMILES (69)		17,77	17,72	0,05	0,3%	17,72	0,00
TOTAL DES IMPÔTS SUR LES BENEFICES ET ASSIMILES (V)		17,77	17,72	0,05	0,3%	17,72	0,00
TOTAL DES CHARGES (VI = I+II+III+IV)		25 364,55	21 932,11	3 432,44	15,7%	21 938,81	-6,70
RESULTAT NET DE L'EXERCICE EXCEDENTAIRE (XII = XI - VI)		807,54	816,13			816,13	0,00
TOTAL GENERAL (XIII = VI + XII)		26 172,09	22 748,24			22 754,94	-6,70

	Notes	EXERCICE 2013	EXERCICE 2012	Variation 2013 > 2012		EXERCICE 2012	Ecart 2012
				Valeurs	%	Publié	Proforma-publié
PRODUITS							
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE 24							
COTISATIONS, IMPÔTS ET PRODUITS AFFECTES (756)		16 959,60	17 307,86	-348,26	-2,0%	17 307,86	0,00
COTISATIONS SOCIALES (7561)		11 041,00	10 825,60	215,39	2,0%	10 825,60	0,00
COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)		218,61	295,99	-77,38	-26,1%	295,99	0,00
COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR LA SS (7563)		0,00	0,02	-0,02	-100,0%	0,02	0,00
PDT VERSE PAR ENTITE PUBLIQUE AUTRE QU'ETAT (7564)		75,13	74,91	0,22	0,3%	74,91	0,00
IMPOTS: CONTRIBUTION SOCIALE GENERALISEE (CSG)		3 437,88	3 347,45	90,43	2,7%	3 347,45	0,00
IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7566)		2 186,98	2 763,88	-576,90	-20,9%	2 763,88	0,00
AUTRES IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7567)				0,00	-		0,00
AUT COTISATIONS ET CONTRIBUTIONS AFFECTEES (7568)				0,00	-		0,00
PRODUITS TECHNIQUES (757)		2 696,06	2 157,27	538,79	25,0%	2 157,27	0,00
TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES DE SS (7571)		2 696,04	2 157,27	538,76	25,0%	2 157,27	0,00
CONTRIBUTIONS (7572, 7578)		0,03		0,03	-		0,00
DIVERS PRODUITS TECHNIQUES (758)		3 820,06	2 225,01	1 595,05	71,7%	2 231,71	-6,70
REPRISES SUR PROVISIONS ET SUR DEPRECIATIONS		1 480,19	701,96	778,23	110,9%	701,96	0,00
REPRISES SUR PROV. POUR CHARGES TECHNIQUES (7814)		713,37	696,43	16,94	2,4%	696,43	0,00
REPRISES SUR PROV POUR DEPR ACTIF CIRCULANT (7817)		766,83	5,53	761,29	13759,5%	5,53	0,00
TOTAL PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)		24 955,92	22 392,11	2 563,81	11,4%	22 398,81	-6,70
PRODUITS DE GESTION COURANTE 25							
VENTES DE PRODUITS ET PRESTATIONS DE SERVICES		20,27	18,43	1,83	9,9%	18,43	0,00
PRODUITS STOCKES				0,00	-		0,00
PRODUCTION IMMOBILISEE (72)		5,27	4,05	1,22	30,0%	4,05	0,00
SUBVENTION D'EXPLOITATION (74)				0,00	-		0,00
DIVERS PRODUITS DE GESTION COURANTE (751 à 755)		67,84	64,17	3,67	5,7%	64,17	0,00
REPRISES SUR PROVISIONS, DEPRECIATIONS (781, 791)		3,68	2,28	1,41	61,8%	2,28	0,00
TOTAL PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)		97,05	88,93	8,13	9,1%	88,93	0,00
PRODUITS FINANCIERS 26							
PRODUITS FINANCIERS SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE (76X)		0,00	0,14	-0,14	-97,7%	0,14	0,00
PRODUITS FINANCIERS SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUE (76X)		67,55	141,72	-74,17	-52,3%	141,72	0,00
AUT PDTS FINANCIERS TRANSF DE CH. FIN (768, 786)		42,33	112,45	-70,12	-62,4%	112,45	0,00
TOTAL PRODUITS FINANCIERS (IX)		109,88	254,31	-144,43	-56,8%	254,31	0,00
PRODUITS EXCEPTIONNELS 27							
PRODUITS EXCEP SUR OPÉR GESTION COURANTE (771)		0,89	1,42	-0,53	-37,4%	1,42	0,00
PDTS EXCEPTIONNELS SUR OPÉRATIONS TECHNIQUES (774)		0,69	0,47	0,23	48,9%	0,47	0,00
PRODUITS EXC SUR OPERATIONS EN CAPITAL (775 à 778)		1 007,65	11,01	996,64	9051,3%	11,01	0,00
REPRISE SUR PROV, TRANSFERT DE CH EXCEP (787, 797)				0,00	-		0,00
TOTAL PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)		1 009,23	12,90	996,34	7726,3%	12,90	0,00
TOTAL DES PRODUITS (XI = VII + VIII + IX + X))		26 172,09	22 748,24	3 423,85	15,1%	22 754,94	-6,70
RESULTAT NET DE L'EXERCICE DEFICITAIRE (XII = XI - VI)		0,00	0,00			0,00	0,00
TOTAL GENERAL (XIII = XI + XII)		26 172,09	22 748,24			22 754,94	-6,70

II

ANNEXE

Note 1 : Présentation générale

1. Présentation et organisation générale du RSI

Le Régime social des indépendants (RSI) gère l'assurance maladie et l'assurance vieillesse des professions indépendantes (artisans, commerçants et professions libérales).

Il assure :

- le service des prestations maladie pour l'ensemble de ces professions,
- le service des prestations vieillesse des artisans et commerçants,
- le recouvrement des cotisations.

Depuis le 1^{er} janvier 2008, le RSI est également l'interlocuteur social unique des artisans et commerçants (ISU) pour le recouvrement de l'ensemble de leurs cotisations et contributions sociales.

Au recouvrement des cotisations maladie et vieillesse s'ajoute le recouvrement :

- de la contribution sociale généralisée (CSG),
- de la contribution au remboursement de la dette sociale (CRDS),
- des cotisations d'allocations familiales (AF),
- de la contribution formation professionnelle (CFP) des commerçants.

1.1. Organisation territoriale

L'organisation territoriale du RSI est composée d'une caisse nationale et d'un réseau de 30 caisses régionales chargés des missions suivantes :

- de services opérationnels, assurant la gestion des services aux assurés par domaines d'activités,
- de services fonctionnels, pour la gestion globale ou pour venir en appui des services opérationnels.

Pour la gestion de l'assurance maladie, le RSI s'appuie sur des organismes ayant signé une convention avec la caisse nationale. Ces organismes conventionnés (OC) assurent, pour le compte des caisses régionales, le service des prestations et le recouvrement des cotisations auprès des seules professions libérales depuis la mise en œuvre de l'interlocuteur social unique.

Les 30 caisses régionales entrant dans le périmètre de la combinaison du RSI au 31/12/2013 sont les suivantes :

Caisses Régionales	
1	Alsace
2	Champagne-Ardenne
3	Corse
4	Franche-Comté
5	Limousin
6	Picardie
7	Auvergne
8	Bourgogne
9	Lorraine
10	Basse-Normandie
11	Haute-Normandie
12	Poitou-Charentes
13	Alpes
14	Aquitaine
15	Bretagne
16	Centre
17	Côte d'Azur
18	Languedoc-Roussillon
19	Midi Pyrénées
20	Nord Pas-de-Calais
21	Ile de France Centre
22	Ile de France Est
23	Ile de France Ouest
24	Pays de la Loire
25	Provence Alpes
26	Région Rhône
27	Professions libérales Ile de France
28	Professions libérales Province
29	Antilles-Guyane
30	La Réunion

1.2. Organisation comptable et financière

Les comptes de la caisse nationale comportent les sections suivantes¹ ;

1.2.1. Sections comptables retraçant les opérations de risques financés par la solidarité

- **Régime de base maladie** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférentes au service des prestations de base versées aux personnes mentionnées aux articles L. 613-14, L. 613-19, et L. 613-19-2 ainsi qu'à l'expertise médicale, au contrôle médical, à l'action sociale et à la promotion d'actions de prévention, d'éducation et d'information sanitaire.
- **Régime vieillesse de base des professions artisanales** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférentes au service des prestations de base mentionnées au chapitre IV du titre au profit des professions artisanales ainsi qu'à l'action sociale.
- **Régime vieillesse de base des professions commerciales** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférente au service des prestations d'assurance vieillesse de base mentionnées au chapitre IV du titre III du Code de la Sécurité sociale au profit des professions industrielle et commerciales ainsi qu'à l'action sociale.
- **Régime complémentaire des entrepreneurs du bâtiment et des travaux publics (RCEBTP)** : le décret du 18 mars 1998 ferme ce régime (il n'admet plus de nouveaux adhérents) et l'arrêté du 3 février 2006 précise qu'il est mis fin au recouvrement des cotisations antérieures à 1998. L'équilibre de ce régime est en quasi-totalité assuré par la C3S et ces opérations font l'objet d'une section spécifique.

1.2.2. Sections comptables retraçant les opérations de risques au financement autonome

- **Indemnités journalières maladie** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférente au service des prestations supplémentaires mentionnées à l'article L. 613-20.
- **Régime vieillesse complémentaire des professions artisanales, industrielles et commerciales** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférente au service des régimes complémentaires obligatoires mentionné à l'article L.635 -1 au profit des professions artisanales et des professions industrielles et commerciales, ainsi qu'à l'action sociale afférente.
- **Invalidité-décès des professions artisanales** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférente au service des régimes d'assurance invalidité décès mentionné à l'article L.635-5 au profit des professions artisanales ainsi qu'à l'action sociale afférente.
- **Invalidité-décès des professions industrielles et commerciales** : une section retrace la part des dépenses et des recettes afférente au service des régimes d'assurance invalidité décès mentionné à l'article L.635-5 au profit des professions industrielles et commerciales ainsi qu'à l'action sociale afférente.

¹ Conformément aux dispositions du décret 2006-375 du 29 mars 2006 (codifiées notamment dans l'art. R. 611-70 CSS),

1.2.3. Opérations réalisées par délégation

Le RSI assure également des opérations par délégation de l'Etat

Il s'agit des opérations suivantes :

- **Recouvrement de la taxe sur les surfaces commerciales (TASCOM)** (*article 5 de la loi du 13 juillet 1972*), à titre résiduel. *Depuis le recouvrement de la taxe 2010, le recouvrement est assuré par la direction générale des finances publiques (article 77 de la loi de finance 2011).*
- **Recouvrement de la contribution sociale de solidarité des sociétés (C3S)** (*articles L. 651-4 et D. 651-4 CSS*).
- **Gestion de l'indemnité de départ (IDD)** (*article 11 du décret 82-307 du 2 avril 1982*).
- **Gestion du fonds d'intervention pour les services, l'artisanat et le commerce (FISAC)** (*article 5 de la loi 72-657 du 13 juillet 1972*).

1.2.4. Interlocuteur social unique (ISU)

En tant qu'interlocuteur unique des artisans et commerçants, le RSI assure également le recouvrement des **contributions** dont ils sont redevables, à savoir la CSG, la CRDS, les allocations familiales et la contribution formation professionnelle²).

Les éléments de dettes et de créances, de charges et de produits afférents d'une part au recouvrement des contributions ISU (gestion TT) et d'autre part au service de l'action sociale de ces contributions (prise en charge de cotisations – gestion T1) sont conventionnellement rattachées à la section comptable du régime vieillesse de base des professions commerciales.

1.2.5. Opérations de gestion administrative

Les opérations de gestion administrative sont comptabilisées dans une section comptable dédiée.

Cette section est équilibrée par deux sources de financement :

- une dotation de fonctionnement, prélevée sur les autres risques, en fonction de la répartition des recettes de l'année précédente par rapport à la totalité des recettes du régime
- une avance des risques pour le financement des immobilisations.

Dans chaque section visée au § et au 1.2.2

- la contribution au fonctionnement de la gestion administrative figure en charge dans un compte de dotation globale (655),
- l'avance correspondant au financement des immobilisations de la gestion administrative figure en immobilisations financières (compte 265).

² La Contribution Formation Professionnelle concerne uniquement les professions industrielles et commerciales.

Note 2 : Règles et méthodes comptables

1. Référentiel comptable

Le RSI applique les principes généraux de la comptabilité.

Les règles propres à l'organisme, comme les règles de reconnaissance et d'évaluation des charges et des produits et des éléments d'actif et de passif sont détaillées dans une section distincte.

Le référentiel comptable du RSI est constitué par le corpus de textes suivant (du plus général au plus détaillé) :

- Les principes généraux de la comptabilité et les dispositions du plan comptable général
- Le plan comptable unique des organismes de sécurité sociale (PCUOSS)
- Les avis du CNOCP qui lui sont applicables
- Le plan comptable du RSI

1.1. Principes généraux

Les principes auxquels est soumise la comptabilité des organismes de sécurité sociale sont énoncés dans les dispositions législatives et réglementaires du code de la sécurité sociale.

La comptabilité des organismes de sécurité sociale est tenue en droits constatés.³ En conséquence, les organismes de sécurité sociale «... appliquent un plan comptable unique fondé sur le principe de la constatation des droits et obligations. Les opérations sont prises en compte au titre de l'exercice auquel elles se rattachent, indépendamment de leur date de paiement ou d'encaissement. ».

En conséquence, les opérations en comptabilité doivent être enregistrées dès la naissance du droit ou de l'obligation (fait générateur) en produits ou en charges de l'exercice indépendamment de la date de paiement (de la prestation ou de la facture) ou de l'encaissement (de la cotisation ou de toute autre recette).

Les organismes et régimes de sécurité sociale appliquent le «plan comptable unique des organismes de sécurité sociale» (PCUOSS) (article D. 114-4-1 du CSS et arrêté du 30 novembre 2001).

Toutefois, lorsque des mesures législatives ou réglementaires spécifiques à la sécurité sociale le prévoient, la comptabilité des organismes de sécurité sociale peut déroger aux règles du plan comptable général (avis n°00-04 du 20 avril 2000 et n°08-01 du 10 j anvier 2008 du Conseil national de la comptabilité).

Les comptes combinés sont établis conformément aux dispositions réglementaires définies par l'arrêté du 27 novembre 2006 (l'article L. 114-6 du code de la sécurité sociale portant adoption des règles de combinaison des comptes des organismes de la sécurité sociale).

1.2. Le plan comptable unique des organismes de sécurité sociale (PCUOSS)

Le PCUOSS est approuvé par arrêté conjoint des ministres chargés du budget, de la sécurité sociale et de l'agriculture (article D. 114-4-1 du CSS).

Il a été actualisé par l'arrêté du 24 février 2010, portant modification de l'arrêté du 30 janvier 2008, pris en application du décret n°2001-859 du 19 septembre 2 001 modifié.

³ Articles LO 111-3 VII (loi organique du 2 août 2005) et L. 114-5 du code de la sécurité sociale), décret 96-447 du 23 mai 1996 et de la circulaire DSS/SDFGSS/5C/96/437 du 9 juillet 1996.

La circulaire N°DSS/MCP/2010/347 du 20 septembre 2010 en a diffusé le guide d'application.

Ce guide a pour vocation de commenter, interpréter et décrire les modalités d'application du PCUOSS, et notamment les règles de présentation de l'annexe et des états financiers.

1.3. Le plan comptable du RSI

Il vise à décliner plus finement les subdivisions comptables définies par le PCUOSS.

2. Règles propres à l'organisme

Les règles propres au RSI sont successivement présentées pour les opérations figurant au bilan puis au compte de résultat.

2.1. Les règles propres au bilan

2.1.1. Les règles propres à l'actif

2.1.1.1. La comptabilisation des immobilisations

Les immobilisations des organismes de sécurité sociale sont comptabilisées par composants.

Sont considérés comme des composants les éléments principaux d'une immobilisation corporelle, qui satisfont cumulativement aux deux conditions suivantes :

- Ils doivent avoir une durée réelle d'utilisation différente de celle de l'immobilisation à laquelle ils se rattachent ;
- Ils doivent faire l'objet de remplacement au cours de la durée d'utilisation de l'immobilisation corporelle à laquelle ils se rattachent.

Pour le RSI, le nombre de composants a été fixé à 8 par la caisse nationale.

Lorsque les caisses régionales du RSI disposent de manière exhaustive des factures d'origine (factures d'entreprises, mémoires d'architectes...) permettant de justifier la valeur d'origine de chaque immeuble inscrit à l'inventaire, elles doivent réaffecter la valeur comptable brute de chaque immobilisation dans les comptes de composants. Dans le cas contraire, des clefs de répartition par composant sont appliquées à la valeur d'origine.

ENSEMBLES IMMOBILIERS

Composants	Taux à appliquer	Durée d'amortissement (en années)
Structure et ouvrages assimilés	41%	25
Agencements et aménagements intérieurs	20%	10
Menuiseries extérieures	8%	15
Chauffage, VMC, climatisation	5%	10
Étanchéité et ravalement avec amélioration	7%	15
Électricité/câblage	8%	15
Plomberie/sanitaire	7%	15
Ascenseurs	4%	10

2.1.1.2. Le financement des immeubles de placement

Les immeubles de placement sont comptabilisés dans la section de financement à laquelle ils sont rattachés.

2.1.1.3. La dépréciation des titres de placement

Voir ci-après le mode de détermination des dotations aux provisions pour dépréciation des titres de placement.

2.1.1.4. La dépréciation des comptes cotisants

Voir ci-après le mode de détermination des dotations aux provisions pour dépréciation des comptes cotisants.

2.1.2. Les règles propres au passif

Au sein de chaque section financière du RSI les résultats de chaque exercice, pour les sections qui en dégagent, sont imputés sur les réserves.

2.2. Les règles propres au compte de résultat

2.2.1. Les règles propres aux produits

2.2.1.1. Les cotisations sociales

Les cotisations des artisans et des commerçants générées à compter du 01/01/2008 (date de mise en œuvre de l'interlocuteur social unique - ISU) sont calculées et encaissées par le réseau ACOSS/URSSAF et leur recouvrement est assuré par le RSI. Les cotisations vieillesse antérieures au 01/01/2008 ainsi que les cotisations des professions libérales sont gérées par les caisses du RSI.

Cotisations des régimes de base et des régimes complémentaires

Les comptes de l'exercice N comprennent les cotisations provisionnelles de l'exercice, liquidées sur la base des revenus de l'exercice N-2, ainsi que toutes les cotisations liquidées au cours de cet exercice, à savoir les cotisations correspondant à la régularisation des cotisations de l'exercice N-1 ainsi que toutes les modifications se rapportant aux cotisations liquidées au cours des exercices précédents.

Dans les DOM, seules les cotisations des régimes complémentaires (hors indemnités journalières malade) sont régularisées en N+1, les cotisations aux régimes de base étant définitivement calculées sur les revenus de N-2.

Les cotisations du régime complémentaire des indépendants font l'objet d'une régularisation selon les mêmes modalités (mode de calcul, périodicité) que les cotisations des régimes de base.

Cotisations des régimes invalidité-décès

La cotisation invalidité décès est calculée à titre définitif sur le revenu professionnel de l'avant dernière année et ne fait l'objet d'aucune régularisation.

2.2.1.2. La contribution sociale généralisée (CSG)

Il s'agit d'une source de financement du régime de base de la branche maladie pour la part affectée au RSI.

Elle est fixée par un arrêté ministériel à la fin de l'exercice précédent l'exercice en cours. Il n'y a pas d'apurement ultérieur.

2.2.1.3. La Contribution Sociale de Solidarité des Sociétés (C3S)

Elle a pour finalité le financement du déficit structurel des régimes de base du RSI et du RCEBTP.

Le montant comptabilisé au cours d'un exercice comporte les acomptes versés au titre de l'exercice en cours ainsi que le montant de l'apurement de l'exercice en cours fixés par arrêtés ministériels.

Les montants de C3S accordés ont pour objet l'équilibre des régimes de base qui ne dégagent donc pas de résultat.

2.2.1.4. Les compensations généralisées vieillesse

Il s'agit structurellement d'un produit pour les régimes de base vieillesse des artisans et des commerçants.

Elles donnent lieu au constat d'acomptes au titre de l'exercice en cours et d'un apurement au titre de l'exercice précédent fixés par arrêtés ministériels.

Une révision des acomptes de l'année en cours est opérée en fin d'exercice. Cette révision a pour but de diminuer l'apurement définitif de l'année N qui sera connu en N+1.

Cette révision en fin d'année permet une estimation plus fiable de ce qui devrait être constaté l'année suivante.

2.2.1.5. Les exonérations de cotisations et les prestations financées par l'Etat

Les assurés du RSI peuvent bénéficier d'un financement socialisé des exonérations et des prestations suivantes :

En matière de prestations non contributives

- au titre de l'allocation supplémentaire d'invalidité (ASI), prise en charge par le fonds spécial d'invalidité (FSI)
- au titre de l'allocation de solidarité aux personnes âgées (ASPA), prise en charge par le fonds de solidarité vieillesse (FSV)
- au titre de la prise en charge des périodes d'arrêt de travail financées par le FSV.

En matière de cotisations

- Salariés créateurs ou repreneurs d'entreprise (Loi « Initiative économique » du 01/08/2003)
- Correspondants de la presse régionale ou départementale
- Au titre des créations d'emploi en zone de redynamisation urbaine (ZRU)
- Au titre des créations d'emploi en zone franche urbaine (ZFU)
- Entreprises implantées dans les DOM (Loi « LOOM » et « LOPOM »)
- Au titre du régime micro-social et de l'auto-entrepreneur à partir d'un certain niveau d'activité.

Les exonérations de cotisations sont liquidées en même temps que les cotisations elles-mêmes.

Concernant les cotisations auto-entrepreneurs :

- des régularisations de la compensation au titre des revenus de 2009 à 2012 ont été enregistrées en 2013, dans l'ensemble des risques, y compris pour les auto entrepreneurs (AE) PL.
- la compensation AE au titre de 2013 a été comptabilisée en comptes de produits et non pas en produit à recevoir (PAR).

2.2.1.6. Les reprises de provisions

Le mode d'estimation des provisions est exposé dans la partie *charges* (cf. infra).

Les provisions pour prestations maladie et vieillesse font l'objet d'une reprise au 31/12/N pour leur totalité, alors que les dépréciations de l'actif circulant font l'objet d'un ajustement.

2.2.2. Les règles propres aux charges

2.2.2.1. Prestations légales

Le fait générateur est constitué par la date des soins.

Dans le cadre du dispositif « tiers payant de la carte sésame vitale » et des flux électroniques le règlement et la comptabilisation des droits relatifs à certaines prestations en nature liées à la maladie interviennent, conformément aux textes légaux et réglementaires (en particulier les articles L 161-33, R.161-43 du code de la sécurité sociale), sans une reconnaissance expresse par l'assuré/l'adhérent de la réalité de la prestation reçue.

Ainsi, la liquidation des prestations facturées par les professionnels de santé, organismes ou établissements est effectuée par les organismes conventionnés à partir des règlements effectués au préalable par les régimes de base selon les informations dont l'origine est déclarative.

En cas de soins échelonnés dans le temps, une répartition est opérée si nécessaire en fin d'exercice entre les deux exercices, en fonction du nombre de jours de soins imputables à chaque exercice.

Les prestations en ville et, d'une façon générale, les prestations versées aux professions de santé et établissements privés, sont gérées par les organismes conventionnés. Ces prestations sont constatées en charges dans les caisses régionales.

Les prestations versées aux établissements publics sont versées par le régime général ou le régime agricole pour le compte des autres institutions.

En raison des difficultés de répartition justifiées par caisse régionale et aussi compte tenu du délai de transmission des notifications en provenance de la CNAMTS, ces prestations sont comptabilisées en charges par la caisse nationale du RSI.

2.2.2.2. Les provisions pour charges techniques

2.2.2.2.1. Prestations de la branche maladie

Les provisions sur les prestations d'un exercice N représentent le montant des prestations consommées pendant l'exercice comptable N mais liquidées après ce dernier. La méthode consiste à prévoir la consommation de soins totale de l'année 2013 à laquelle les soins 2013 déjà liquidés pendant l'année ont été soustraits (données connues dès janvier 2014).

Elles incluent également le provisionnement des prestations consommées au titre des exercices antérieurs à N et non encore liquidées à la fin de N.

Les données :

L'historique des données maladie est reconstitué d'après le système informationnel des prestations santé.

Les indemnités journalières, la médecine préventive, l'action sanitaire et sociale et la complémentaire santé sont issues des données comptables.

Les données nécessaires au calcul des provisions sont :

- année et mois de liquidation ;
- année et mois de soins ;
- gestion ;
- compte ;
- somme des montants versés.

Estimation de la consommation de soins de l'année 2013

Lors du calcul des provisions, les mois de soins de l'année 2013 sont connus à des niveaux différents et doivent être traités de façon distincte :

Consommation 2013 estimée =

Consommation de soins de janvier à octobre 2013 (les soins sont connus à plus de 95%).

+ Consommation de soins de novembre et décembre 2013 (les soins doivent être estimés dans leur ensemble).

Calcul des provisions au titre des prestations de 2013

Une fois la consommation de soins 2013 estimée, on détermine le taux de soins à provisionner pour chaque compte. Les provisions à imputer au niveau comptable s'obtiennent en appliquant ce taux aux soins consommés et liquidés en 2013, comptabilisés en 2013. Cette étape permet de corriger les éventuelles divergences entre données statistiques et comptables.

Estimation de la consommation de soins antérieurs à 2013

Une étude d'atterrissage a été réalisée afin de réajuster le provisionnement sur exercices antérieurs.

Mode d'enregistrement comptable

Les provisions sont calculées au niveau national selon la nomenclature comptable.

Pour rappel, elles sont comptabilisées dans les comptes de la caisse nationale. En effet :

- le calcul est réalisé globalement par la caisse nationale, sans ventilation par caisse ;
- les caisses régionales ne disposent pas des éléments leur permettant d'apprécier le bien fondé du calcul ;
- l'estimation de la consommation de soins fragmentée sur trente caisses agrégée au niveau national serait nécessairement moins fiable qu'une estimation nationale et aurait une signification économique limitée ;
- le délai de réalisation des calculs de provisions n'est pas compatible avec le calendrier de clôture des comptes des caisses régionales.

2.2.2.2. Prestations de la branche vieillesse

Pour la première fois, les provisions des pensions vieillesse, hors capitaux décès, sont constatées dans les comptes de la caisse nationale du RSI.

Les prestations de toute nature portant une date d'effet de l'exercice N et antérieurs, non liquidées à la clôture de l'exercice, et pour lesquelles le dénouement financier est incertain ou le montant non précisément établi, doivent donner lieu à constitution de provisions pour risques et charges.

- **Pour les prestations à exécution successive (pensions retraite et invalidité des artisans et commerçants) :**

Les provisions sur les pensions de retraite et invalidité d'un exercice N représentent le montant des prestations dont l'effet relève des exercices comptables N et antérieurs, mais liquidées après ce dernier (N+1, N+2, N+3, etc.).

La méthode de provisionnement a été modifiée, afin d'obtenir une méthodologie statistique qui s'appuie désormais sur les quatre points suivants :

- le montant versé à fin octobre au titre des années antérieures, par caisse régionale ;
- le coefficient de complétude des réalisations (taux de dossiers liquidés d'une année N en vision N+10 mois) ;
- l'évolution du stock de dossiers en attente ;
- l'évolution de la pension moyenne nationale.

Ces calculs ont été appliqués à la réalisation à fin octobre 2013 afin d'obtenir les montants de provisions par régime et droit.

Au final, les provisions obtenues par caisse régionale pour les droits directs et dérivés ont été comptabilisées globalement par la caisse nationale du RSI afin de respecter le délai d'arrêté des comptes.

2.2.2.3. Les provisions de l'actif circulant

Depuis la mise en œuvre de l'ISU le 1^{er} janvier 2008, le provisionnement des cotisations douteuses comporte deux modalités principales :

- le provisionnement des cotisations intégrées au système d'information du réseau ACOSS/URSSAF dans le cadre de l'ISU ;
- le provisionnement des cotisations antérieures au 1^{er} janvier 2008, non reprises par l'ACOSS et des cotisations des professions libérales non comprises dans l'ISU.

2.2.2.3.1. Le provisionnement des cotisations intégrées au système d'information de l'ACOSS

Le provisionnement des cotisations intégrées au système d'information de l'ACOSS comporte :

- le provisionnement des cotisations générées à compter du 1^{er} janvier 2008 ;
- le provisionnement des cotisations de la branche maladie, reprises par l'ACOSS en octobre 2008 (provisions exercices antérieurs maladie).

Les modalités de détermination de ces taux de provisionnement par l'ACOSS ont été les suivantes :

La méthode de provisionnement des créances ISU des risques maladie et vieillesse est identique à celle de l'exercice 2012. Elle se fonde sur l'analyse du recouvrement (encaissements et charges) des créances (prescrites et non prescrites) des risques « AF/CSG » des artisans et des commerçants appliqué ensuite à l'ensemble des risques.

Un taux de provisionnement à 100% a été appliqué aux créances identifiées comme prescrites et un taux de provisionnement, issu d'une méthode statistique, a été appliqué pour les créances non prescrites.

2.2.2.3.2. Le provisionnement des litiges sur « montants réglés »

L'ACOSS, conformément à la démarche engagée, a mis en œuvre une méthode d'évaluation des provisions pour l'ensemble des enjeux financiers relatifs aux litiges dont une partie (ou la totalité) des cotisations a été payée par le cotisant (litiges dits sur « montants réglés»). L'ACOSS a également évalué les intérêts moratoires qu'auraient dû payer les organismes si la totalité des litiges sur montants réglés était jugée à cette date et si tous les cotisants en avaient fait la demande.

2.2.2.3.3. Le provisionnement des cotisations non reprises par l'ACOSS

Il convient de distinguer le provisionnement des cotisations des professions libérales, qui ne sont pas dans le périmètre de l'ISU, et le provisionnement des cotisations des branches vieillesse antérieures au 1^{er} janvier 2008, non reprises par l'ACOSS.

a) Le provisionnement des cotisations des professions libérales

La méthodologie, mise en place en 2010, a été reconduite, identifiant séparément les cotisants de métropole, ceux des départements d'Outre Mer (DOM), et, pour les assurés métropolitains, les polyactifs. Les créances prescrites sont provisionnées à 100%.

b) Les créances maladie non migrées dans le système d'information de l'ACOSS

Les créances « maladie » antérieures à 2008 et qui n'ont pu être transférées à l'ACOSS lors de la migration de 2010 ont été transférées en caisse nationale ; elles ont été provisionnées à 100%, en qualité de créance prescrite en 2013.

2.2.2.4. Les dotations aux amortissements

Le tableau ci-dessous précise la durée des amortissements linéaires pratiqués pour l'essentiel des immobilisations, désormais suivies dans le logiciel ABEL.

Durées d'amortissement par grandes familles de biens comptables	
Nature des immobilisations	durée d'amortissement
Concessions et droits similaires	5
Terrains	0
Agencements et aménagements locaux / terrains, Installations	10
Structure et ouvrages assimilés	25
Chauffage, VMC, climatisation, Ascenseurs	10
Étanchéité ravalement avec amélioration, Menuiseries extérieures	15
Électricité, câblage, Plomberie, sanitaire	15
Petit matériel informatique (Micro-ordinateurs, périphériques, Matériels d'admin. et gestion réseau...)	3
Systèmes centraux, Serveurs, Matériels informatiques, péri-informatiques	5
Logiciels	5
Mobilier, Outillage	10
Matériel de bureau	5
Matériel de transport	5
Autres matériels	7
Agenc. de matériel et outillage	5

2.2.2.5. Les provisions pour risques et charges de gestion administrative

Les provisions constituées sont les suivantes :

- les provisions pour primes d'intéressement ;
- les provisions pour médailles du travail ;
- les provisions au titre de la part variable des agents de direction ;
- les provisions au titre de la part variable des praticiens conseil et des cadres et employés ;
- les provisions pour litiges.

2.2.2.6. Les charges à payer au titre des frais de personnel

- les dettes provisionnées au titre des congés payés ;
- les dettes provisionnées au titre du compte épargne temps (CET) ;
- les dettes provisionnées au titre de la réduction du temps de travail (RTT) ;
- les dettes provisionnées au titre des 8 jours « agents de direction » ;
- les dettes provisionnées au titre de l'allocation vacances ;
- les dettes provisionnées au titre de l'indemnité de précarité ;
- les dettes provisionnées au titre de l'AGEFIPH ;
- les dettes provisionnées au titre de l'indemnité de transport ;
- les dettes provisionnées ARTICLE 11 accord praticiens conseils.

3. Règles de neutralisation - retraitements

Les opérations de neutralisation obéissent aux principes suivants :

- Les masses comptables neutralisées sont de montant égal : la neutralisation des opérations réciproques préserve l'équilibre du bilan et n'a pas d'impact sur le résultat.
- Les éliminations concernent des masses comptables dont le solde est réciproque (débit/crédit).

Les opérations réciproques entre sections sont neutralisées et notamment les dettes et créances entre risques.

Note 3 : Faits caractéristiques de l'exercice

La présente note a pour objet de mettre l'accent sur les principaux faits marquants de l'exercice susceptibles d'influencer significativement l'évolution des comptes.

1. Eléments nouveaux

1.1. Evolutions législatives et réglementaires

1.1.1. Loi de financement de la sécurité sociale pour 2013

Les mesures de la loi de financement de la sécurité sociale 2013 ayant un impact sur les comptes du RSI sont les suivants :

- Déplafonnement de la cotisation d'assurance maladie ;
- Intégration des dividendes excédant 10% du capital social dans l'assiette sociale ;
- Suppression de l'abattement forfaitaire de 10% des frais professionnels ;
- Réduction de la cotisation d'assurance maladie pour les travailleurs indépendants dont les cotisations sont assises sur l'assiette minimale ;
- Instauration d'un prélèvement de 0,3% sur les pensions de retraite et d'invalidité au profit de la caisse nationale de solidarité et de l'autonomie (CNSA) dite « Contribution additionnelle de solidarité autonomie » (art. 17). Mise en place en avril 2013, l'impact annuel est de 7 157 M€ pour les artisans et 6 755 M€ pour les commerçants.

1.1.2. Evolutions législatives et réglementaires concernant la santé

La parution d'un décret et d'une circulaire en 2013 ont eu un impact sur les comptes du RSI :

- Circulaire n° 2013/195 du 14 mai 2013 relative aux modalités de mise en œuvre du fonds d'intervention régionale (FIR). La LFSS pour 2013
- 2 (article 65) a créé le FIR qui vise à donner aux agences régionales de santé (ARS) une plus grande souplesse dans la gestion de leurs crédits. Initialement, le FIR regroupait au sein d'une même enveloppe globale des crédits antérieurement fléchés (comme la permanence des soins, l'amélioration de la coordination des soins et des prises en charge ou les actions de prévention publique). En 2013, les missions et crédits du FIR sont élargis aux aides à la contractualisation destinées à favoriser la performance et les restructurations hospitalières, à des missions favorisant une approche transverse des prises en charge et aux crédits en faveur de l'amélioration des parcours des personnes âgées.
- Décret n° 2013-507 du 17 juin 2013 relevant le plafond des ressources prises en compte pour l'attribution de la protection complémentaire en matière de santé (CMU-C), JO du 18/06/13. Cette mesure prévue par le plan pluriannuel contre la pauvreté et pour l'inclusion sociale permet d'augmenter le plafond de la CMU C et par conséquent celui de l'ACS, de 8,3 % au 1^{er} juillet 2013 (soit les 7% de revalorisation annoncés en janvier dernier, auxquels s'ajoute la prise en compte d'une inflation de 1,3 %). Avec cette mesure, l'objectif affiché par le gouvernement consiste à couvrir 400 000 personnes supplémentaires au titre de la CMU-C et 350 000 au titre de l'ACS.

1.1.3. Evolutions législatives et réglementaires concernant la retraite

1.1.3.1. Evolutions relatives au risque de base

- Taux de revalorisation des pensions du régime de base au 1^{er} avril : +1,3% contre 2,1% en 2012.

1.1.3.2. Evolutions relatives au risque complémentaire

Le régime complémentaire des indépendants (RCI) fusionnant les régimes complémentaires artisan et commerçant au 1^{er} janvier 2013 a été créé par l'arrêté du 9 février 2012.

Cette réforme a conduit à un transfert de 0,2 point de cotisation de l'invalidité vers le RCI. Ainsi, la modification du barème conduit à une hausse de 7% des cotisations du RCI et à une baisse de -11% pour le RID A et -18% pour le RID. Ces trois régimes sont très fortement excédentaires.

Au-delà de l'harmonisation des droits acquis entre artisans et commerçants à compter de cette date, la réforme comporte une série de mesures qui améliore les droits issus des anciens régimes.

Les retraités commerçants bénéficiaient d'un complément de pension au titre des droits acquis dans l'ancien régime complémentaire des conjoints. Ils pourront bénéficier plus tôt de ces droits, dès la liquidation de leur retraite de base et n'auront pas à attendre que leur conjoint ait 65 ans comme aujourd'hui. Près de 30 000 assurés retraités peuvent ainsi bénéficier de cet avantage complémentaire à partir de 2013, ce qui conduit à une progression plus rapide des prestations de droit direct qu'en 2012.

Toutes les pensions de réversion complémentaires pourront être liquidées à partir de 55 ans, soit en même temps que celle du régime de base (lui-même aligné sur le régime général). 4 000 veuves ou veufs commerçants pourront ainsi profiter de cette disposition plus favorable à partir de 2013.

Par ailleurs, toutes les veuves ou veufs toucheront un capital décès, que leur époux ait été actif ou retraité, à condition, pour ces derniers, d'avoir exercé une activité indépendante pendant 20 ans et d'avoir achevé leur carrière en tant qu'indépendant. Ce capital décès n'existait que pour les artisans mais il était financé par le régime invalidité-décès. A compter de 2013, il sera financé par le RCI pour un montant de 34 millions d'euros.

La mise en œuvre du RCI s'accompagne aussi d'une harmonisation des assiettes et taux de cotisation. Le nouveau régime fonctionne sur la base d'un taux de cotisation unique de 7,0%. Une tranche B obligatoire est mise en place avec un taux de cotisation supplémentaire de 1% sur la fraction de revenus excédant le plafond RCI (égal au plafond de sécurité sociale (PSS) en 2013) dans la limite de 4 plafonds de sécurité sociale. Cette mesure concerne environ 20% des cotisants artisans et commerçants en 2013.

Les produits financiers constituent une des clés du financement de ce régime qui fonctionne en répartition provisionnée : l'objectif est de constituer un véritable fonds de réserve permettant, le moment venu, de faire face aux besoins de financement du régime. Il convient en conséquence de bâtir un système intermédiaire entre la répartition et la capitalisation dans lequel les risques financiers sont mutualisés entre les différentes générations de façon à garantir le paiement des futures prestations.

Les réserves du régime complémentaire vieillesse des indépendants, essentielles pour sa pérennité, s'inscrivent depuis 2013, dans un cadre de gouvernance strict ; ainsi, l'art. D365-9 du code de la sécurité sociale prévoit un bilan d'entrée au cours de l'année de mise en œuvre de la réforme et un bilan actuariel tous les six ans ainsi qu'une clause de revoyure à mi-échéance. Le bilan d'entrée réalisé en 2013 indique qu'à son ouverture, le régime complémentaire des indépendants respecte largement les deux critères de solvabilité : la date d'épuisement des réserves interviendra en 2056, soit bien au-delà de l'espérance de vie résiduelle de la génération atteignant l'âge de la retraite, et les cotisations collectées au titre d'une année couvrent plus de 100% des engagements qu'elles induisent.

1.1.3.3. Evolutions relatives au risque invalidité-décès

Avant la réforme des retraites de 2010, les invalides percevaient leur pension d'invalidité jusqu'au premier mois de leur 60^{ème} anniversaire. Avec la mise en œuvre de la réforme des retraites, la pension d'invalidité continue d'être versée après 60 ans et cela jusqu'à l'âge légal de la retraite pour les assurés nés à compter du 1^{er} juillet 1951 et déclarés invalides. A fin décembre 2012, près de 2 500 invalides du RSI sont âgés de 60 ans ou plus ; sans l'intervention de la réforme, ces assurés seraient retraités (il s'agit des assurés nés de mars 1952 à novembre 1952). Ces invalides de 60 ans et plus qui ont bénéficié d'une prolongation de la durée de service de leur pension d'invalidité représentent 9,4% des invalides pensionnés du RSI au 31/12/2012.

Pour 2013, on peut estimer le montant des pensions d'invalidité versées à des assurés dont l'âge légal a été relevé par la réforme des retraites à 20 millions d'euros pour les régimes invalidité. Le relèvement de l'âge légal de départ en retraite a de forts impacts sur les régimes invalidité décès. Les projections de bénéficiaires de ces régimes tiennent compte d'une durée de perception plus longue de la pension d'invalidité (jusqu'à l'âge légal de départ en retraite et non plus jusqu'à leur 60^{ème} anniversaire comme c'était le cas jusqu'à présent) mais également de nouvelles entrées en invalidité au-delà de 60 ans.

Suite à la réforme du régime complémentaire vieillesse des indépendants, deux mesures ont été adoptées sur les régimes invalidité – décès qui entreront en vigueur au 1^{er} janvier 2013 :

- A compter de cette date, le RCI finance les capitaux décès des retraités. Cette prestation était chez les artisans financée par le régime invalidité alors que pour les commerçants cette prestation n'existait pas. Cette mesure devrait conduire à une baisse de 14 millions des prestations décès des artisans en 2013.
- Les taux de cotisation des régimes invalidité–décès sont réduits de 0,2 point ; le taux de cotisation invalidité décès s'élève au 1^{er} janvier 2013 à 1,6% pour les artisans et 1,1% pour les commerçants.
- Compte tenu de ce transfert, les prestations décès des artisans diminueraient de 58% en 2013 contre une légère progression pour les commerçants. En 2014, les prestations des deux régimes augmenteraient de +1,6%. Les ressources des régimes invalidité décès bénéficient aussi dans une moindre mesure de la LFSS 2013. Une régularisation des cotisations sur les revenus de l'année d'activité a aussi été introduite dès 2012. Cependant, la baisse des taux de cotisation liée à la mise en œuvre du RCI conduit à minorer les cotisations de près de 18% pour les artisans et de 11% pour les commerçants.

1.1.3.4. Evolutions relatives aux cotisations

Le décret n° 2013/597 du 08/07/2013 a modifié les modalités de fonctionnement de l'interlocuteur social unique et les modalités d'organisation du RSI. a organisé le transfert de l'activité de recouvrement contentieux ISU et sur antériorité artisan, exercée par les services intercaisses du contentieux de la caisse nationale (SICC) vers les caisses régionales et plus précisément vers les 5 caisses régionales des régions Aquitaine, Auvergne, Centre, IDF Centre et Pays de la Loire à compter du 1^{er} août 2013.

1.2. Impact de la loi sur la sécurisation de l'emploi (loi n°2013-504 du 14 juin 2013)

Certaines dispositions de la loi du 14 juin 2013 relative à la sécurisation de l'emploi (à effet du 1^{er} juillet 2013) impactent également les comptes du RSI.

- La contribution patronale du RSI est majorée pour certains CDD de moins de 3 mois (*avenant du 29 mai 2013 à l'ANI*). Le taux est fixé comme suit pour les CDD prenant effet à compter du 1^{er} juillet 2013, quel que soit leur date de signature : 7, 5, 5 et 4, 5% selon la durée du contrat. Compte tenu d'exclusions, la contribution patronale majorée concerne pour l'essentiel les CDD pour accroissement d'activité.
- L'exonération de la contribution patronale d'assurance chômage (*avenant du 29 mai 2013 à l'ANI*). Elle est accordée à l'employeur qui embauche un jeune de moins de 26 ans en CDI, dès lors que le contrat se poursuit au-delà de la période d'essai. Cette mesure s'applique aux CDI prenant effet à partir du 1^{er} juillet 2013,

1.3. Autres éléments nouveaux

1.3.1. Cessions d'immobilisations

- Cession de 15 sites par les caisses régionale et d'1 site par la caisse nationale en 2013 pour un produit de 30.36 M€ et une plus value de 23,96 M€
- Acquisition ou travaux importants de rénovation pour 4 sites pour 4.6 M€

1.3.2. Mesures salariales

- Pour les employés et cadres : en application de l'accord relatif à l'évolution des salaires du personnel du RSI du 24/06/2013 (agréé le 06/08/2013) : attribution de 5 points à compter du 1^{er} mai aux salariés au 30 avril 2013 et justifiant à cette date d'une ancienneté de six mois et dont le coefficient de rémunération est au maximum de 500 points pour un emploi à plein temps ;
- Pour les praticiens conseil :
 - o application de l'avenant n°4 à la convention collective spéciale des praticiens conseils du 28 novembre 2012 : revalorisation de la grille indiciaire des praticiens conseils
 - o application de l'avenant n°5 à la convention collective spéciale des praticiens conseils du 4 juillet 2013, agréé le 4 septembre 2013, instituant notamment une part variable de rémunération pour les praticiens conseils sans effet immédiat au titre de 2013.

1.3.3. Evolutions législatives et réglementaires en gestion courante

- Forfait social applicable à l'intéressement : relèvement de 8% à 20% pour l'intéressement 2012 versé en 2013 (l'article 33 de la loi 2012-958 du 16 août 2012) ;
- Accord d'intéressement du 29/06/2010 : il est modifié par avenant du 16/06/2011, agréé le 02/08/2011, avec versement en 2013 au titre des résultats constatés sur l'exercice 2012 ;
- Nouveau marché de prévoyance et de la mutuelle complémentaire santé des salariés Conclu pour 3 ans, le nouveau marché de prévoyance et d'assurance mutuelle complémentaire .antérieures des salariés a pris effet au 01/01/2013, avec mise en œuvre des nouveaux taux de cotisations maîtrisés ;
- Abandon du forfait repas et mise en place d'un remboursement des indemnités repas sur justificatif à partir du 01/06/2012. N'étant plus forfaitisé, cette indemnité n'est plus réintégrée dans les avantages en nature pour la partie du forfait dépassant le plafond URSSAF. Cette mesure prend plein effet en 2013 ;
- A compter du 1^{er} juillet 2013, les frais de découcher sont remboursés sur présentation du justificatif.

2. Eléments non récurrents

2.1. En gestion courante

- Impact du plan d'économies de gestion inscrit dans les contrats pluriannuels de gestion (CPG) ;
- Externalisation depuis mi juillet 2013 auprès de l'ACOSS des flux téléphoniques et prestations associées (marché commun RSI-ACOSS) ;
- Transfert, à compter du 1^{er} juin 2013, de la caisse nationale aux caisses régionales des dépenses de fonctionnement courant (consommables, déplacements, frais bancaires, ...) dédiés au recouvrement forcé ;
- Externalisation de l'éditique auprès de l'ACOSS (flux ISU à l'exception des MED ISU) et de la CNAMTS (flux retraite et santé à l'exception des MED SPE et des traitements GIP info retraite).

2.2. Le recouvrement et l'ISU

2.2.1. Hors ISU : opération sur les écarts MIGAVA et les soldes créditeurs des ex SICC

Par décisions du 10 décembre 2013, le conseil d'administration du RSI a autorisé l'apurement par le régime des écarts sur les restes à recouvrer de cotisations artisan issus de la migration MIGAVA en 2007

du système d'information de la branche artisan vers SCR, le nouveau dispositif commun de recouvrement de l'antériorité ISU (soldes débiteurs et créditeurs). Cette opération a porté en net sur une charge de 0,809 M€.

Parallèlement, le conseil d'administration a autorisé le passage en produit de soldes créditeurs enregistrés dans les livres des ex-SICC dont la comptabilité a été transférée aux caisses régionales. Au total, le régime a constaté en recette 0,336 M€.

2.2.2. ISU : les taxations d'office

Les cotisants ciblés par la radiation du plan TO4 présentent une taxation d'office (TO) en 2011 à minima et n'ont pas déclaré leurs revenus 2012. En l'absence de retour de leur part, la régularisation sur les revenus 2012 a été calculée sur la base d'une TO (régularisation annuelle d'octobre 2013). Les cotisants concernés sont radiés au 31/12 de la dernière année de revenus connus, ou à la date d'effet de l'affiliation, conformément à l'article L. 133-6-7-1 du code de la sécurité sociale.

Depuis le premier plan TO mis en œuvre en 2011, le processus a fait l'objet d'évolutions visant :

- A automatiser et à centraliser un certain nombre d'opérations de traitement initialement réalisées manuellement et au niveau local par les gestionnaires de comptes (exemples : envoi de la relance spécifique, répercussion des radiations dans le système d'information du RSI, ...) ;
- A élargir la cible des comptes à radier (inclusion des comptes présentant des données fiscales et des comptes des chefs d'entreprises rattachés à un compte conjoint-collaborateur).

Plusieurs axes d'amélioration ont été mis en œuvre pour le plan TO4 au regard des plans précédents, comme la fin de la neutralisation du calcul et de l'appel de la régularisation annuelle des comptes ciblés par le plan de radiation administrative. Dans un contexte où la situation des comptes est dorénavant plus saine, la fin de la neutralisation du calcul et l'appel de la régularisation annuelle sur la base d'une taxation d'office réglementaire vise d'une part, le respect de la réglementation, et, d'autre part, la mise en recouvrement accélérée des cotisations.

Les opérations de radiation du Plan TO4 ont donc permis de radier 16 547 comptes (dont 90% par des traitements automatisés), soit 96% de la cible initiale. Elles se traduisent par l'annulation de plus de 946 millions d'euros de créances cumulées depuis 2008, entre les mois d'octobre 2013 et de janvier 2014 (dont 376 millions d'euros dans les DOM).

2.2.3. La prescription des créances

2.2.3.1. Prescription de l'exécution de la contrainte (*Articles 223, 2232, 2241, 2244, code civil et L. 111-4 du code de procédure civile*)

La contrainte comporte tous les effets d'un jugement et se trouve ainsi soumise aux dispositions régissant la prescription extinctive de droit commun du code civil telles qu'elles résultent de la loi n°2008-961 du 17 juin 2008. Le délai de la prescription de trente ans a été ramené, par cette loi, à cinq ans pour les contraintes validées automatiquement à défaut de contestation de celles-ci devant le tribunal des affaires de sécurité sociale (TASS) et à dix ans en présence d'une décision de justice validant la contrainte. Cependant les actes considérés comme interruptifs de la prescription, effacent le délai de prescription en cours et fait courir un nouveau délai de même durée que l'ancien sans toutefois porter le délai de la prescription extinctive au de-là de vingt ans pour les contraintes non contestées devant le TASS ; étant précisé que celles validées par des jugements et arrêts des juridictions sociales ne sont pas concernées par ce délai butoir.

Le droit transitoire prévoit que les nouveaux délais de cinq ou de dix ans s'appliquent de la même manière aux contraintes non contestées et aux décisions de justice intervenues avant la promulgation de la loi précitée, sans pour autant que ceux-ci puissent augmenter le délai initial de trente ans qui les affectait. Ces délais ne peuvent être prorogés et sont d'application stricte. Ainsi les contraintes signifiées entre 1983 et 2008 et non validées par un jugement sont venues à prescription le 19 juin 2013 et celles couvertes par une décision de justice y viendront d'ici le 19 juin 2018.

Une part importante des créances santé antérieures à 2008 sont devenues prescrites en 2013 ainsi qu'une part significative des créances retraite de la même période.

2.2.3.2. ISU : les plans de prévention de la prescription

Le premier plan ISU de prévention de la prescription de la mise en demeure a été mis en œuvre fin 2011. Compte tenu de la charge pesant sur les réseaux RSI et Urssaf/CGSS, l'instruction nationale visait à traiter au minimum les 20% des créances 2008 qui représentaient les plus gros montants. Ainsi, sur 51 655 créances ciblées par ce plan d'actions, 35 987 créances ont été sécurisées.

Le plan de prévention de la prescription 2013 affiche des objectifs de sécurisation de 100% des créances 2010 risquant la prescription au 31 décembre 2013. Le plan de prévention de la prescription 2013 couvre également la sécurisation des mises en demeure 2008 valablement réceptionnées par la signification d'une contrainte.

2.2.3.3. ISU : Comptabilisation de la prescription des créances ISU

En 2013, les créances ISU de 2009 devenues prescrites au 1^{er} janvier 2013 ont été comptabilisées dans les comptes du RSI. Au cours de cette année, des mouvements d'encaissement ou de radiation ont permis de réduire le stock initial 2009 de 193 M€ au 1^{er} janvier pour parvenir à un montant de 190 M€. Du fait de la réforme de la prescription en 2008, une part très importante du stock des créances santé reprise des organismes conventionnés en 2008 et intégré dans le système SNV2 est devenue prescrite en 2013. 645 M€ de créances se sont ajoutés au 88 M€ constatés au 31/12/2012. Les créances ISU de 2010 non couvertes par une mise en demeure sont devenues prescrites au 1^{er} janvier 2014, post clôture des comptes 2013. Ces créances d'un montant total de près de 54 M€ ont cependant fait l'objet d'un provisionnement à 100% compte tenu du caractère inéluctable de leur prescription.

2.2.4. ISU : les admissions en non valeur

Le système d'informations de l'ISU ne permettant pas de gérer des admissions en non valeur (ANV) ni de réaliser le lien avec la comptabilité, aucune admission en non-valeur n'a pu être réalisée entre 2008 et fin 2012. Cette défaillance a d'ailleurs été soulignée par la Cour des comptes dans son rapport d'audit du 5 avril 2012. Cette situation a conduit à la constitution d'un stock important de dossiers relatifs à des débits irrécouvrables portant sur tous les exercices couverts par l'ISU et les exercices antérieurs, s'agissant de la santé. Les premières opérations d'admission en non-valeur des créances ISU et santé migrées ont été réalisées dans l'ensemble des régions au cours du 4^e trimestre 2012. En 2013, un plan d'actions a été développé pour traiter le stock d'admissions en non valeur. La direction du recouvrement et la cellule de pilotage ISU ont mis en place un plan de résorption du stock suite aux allègements de contrôles accordés le 20/12/2012.

La priorité a été donnée au motif « CIA » et 98% du stock accumulé a pu être traité pour un montant supérieur à 253M€. Les flux « courants » ont été traités en fin d'année à 50% pour près de 11M€. Concernant le motif « décès », 67% du stock a pu être traité en 2013 pour un montant de plus de 52M€. Les volumes d'ANV pour les autres motifs non prioritaires ont été moins importants.

Le plan d'actions ANV est poursuivi en début d'année 2014 afin de poursuivre la réduction des stocks et revenir avant la fin du premier semestre à revenir à un rythme de croisière sans stock.

2.2.5. ISU : les autres actions

- **L'impact de la réorganisation du recouvrement contentieux :** La première étape a conduit à organiser une opération ambitieuse de transfert des personnels (130 CDI) des SICC aux cinq caisses régionales dites caisses d'accueil (Auvergne, Pays-de-la-Loire, Aquitaine, Centre, Ile-de-France centre). De décembre 2012 à juin 2013, la priorité a été accordée principalement à la préparation des opérations de transfert sous tous ses aspects. Depuis le 1^{er} juin, cette première étape est effectivement réalisée et l'activité se poursuit désormais en mode mutualisé sous la responsabilité et le management des cinq caisses accueillantes. Les difficultés de gestion des dossiers liées à la mise en place de l'ISU ont conduit à l'accumulation de stocks de dossiers parmi lesquels les oppositions à contrainte à traiter par les services inter-caisses du contentieux du RSI. La résorption de ce stock a toutefois fait l'objet d'un engagement pris auprès des pouvoirs publics en 2012.

Note 4 : Changements de méthode comptable, de présentation ou d'estimation

La présente note développe les changements de méthodes comptables d'importance significative intervenus.

1 Création du régime complémentaire des indépendants (RCI)

Suite à la création du RCI, les gestions AC (régime complémentaire des artisans) et CC (régime complémentaire des commerçants) ont été fusionnées au profit de la gestion RC (complémentaire artisans et commerçants), ainsi que les gestions d'action sanitaire et sociale afférentes (respectivement A2 et C2) vers la R2 (action sociale du RCI) pour l'ensemble des comptes.

Toutefois au sein de la gestion RC, tant pour les cotisations que les prestations, un suivi distinct de l'antériorité artisans et de l'antériorité commerçants (7561, 7588, 6584, 6561, etc..) a été conservé, grâce à des subdivisions dédiées.

En revanche, les prestations extra légales sont suivies dans une seule racine de compte (R2 6562xx).

Par ailleurs, consécutivement à ces changements de gestion, la gestion comptable d'ASS « invalidité décès » des artisans a été renommée A3 dans la nouvelle nomenclature comptable.

2 Création d'une gestion comptable en gestion administrative pour 5 caisses régionales RSI

Les frais de contentieux ISU des services mutualisés, désormais rattachés aux 5 caisses régionales ayant repris les activités des ex SICC, sont comptabilisés en gestion administrative des caisses régionales (CX) ; la charge est comptabilisée en fin d'année en caisse nationale, via le transfert par le compte courant des 5 caisses.

3 Comptabilisation des cessions de titres de placement

Jusqu'en 2013, les cessions et les remboursements de titres immobilisés étaient comptabilisés comme les cessions de valeurs mobilières de placement, à savoir en compte 6671 lors d'une perte et en 7671 en cas de profit.

Depuis le 1^{er} janvier 2013, le schéma comptable a été modifié afin de faire ressortir la sortie d'actif et le prix de cession par les comptes 6756 et 7756.

4 Comptabilisation de la compensation auto entrepreneur prise en charge par l'Etat

La compensation au titre de l'exercice était notifiée en produits à recevoir chaque année ; en 2013, les produits sont comptabilisés directement la méthode d'estimation ayant été fiabilisée par l'ACOSS.

5 Changements de modalité de provisionnement

De nouveaux dispositifs de provisionnement ou des aménagements de dispositifs existant ont été mis en place en 2013 :

- **Le provisionnement de la part variable des praticiens conseil**, pour faire suite à l'application de l'avenant n°5 à la convention collective spéciale des praticiens conseils du 4 juillet 2013, agréé le 4 septembre 2013, instituant une part variable de rémunération pour les praticiens conseils. Cette prime, versée en 2014, repose sur l'hypothèse d'un niveau d'atteinte des objectifs 2013 de 80%.
- **Le provisionnement de la prime d'intéressement**, incluant également la taxe sur les salaires, en sus du forfait social. Le taux moyen est calculé en rapportant le montant de la taxe sur salaire N à la masse salariale de l'année N.
- **Le provisionnement de la part variable des employés et cadres**, calculée par chaque caisse régionale ayant mis en œuvre le dispositif en 2013
- **Le provisionnement pour risques et charges des prestations légales vieillesse**

Un changement de méthode de comptabilisation est intervenu en 2013.

En effet, le provisionnement pour risques et charges a été comptabilisé en caisse nationale et non plus en caisses régionales (hors capital décès).

Les caisses régionales ont donc repris la totalité des provisions de 2012.

Note 5 : Relations avec les autres organismes de sécurité sociale

Les relations financières du RSI avec les autres organismes de sécurité sociale interviennent dans le cadre :

- d'opérations avec les organismes conventionnés au titre des restes à recouvrer provisionnés des cotisations professions libérales(PL) et pour le service des prestations maladie ;
- d'opérations de solidarité inter-institutions (451 à 456) ;
- de diverses opérations entre organismes, notamment la compensation (458).

1. Relations avec les autres organismes sociaux (créances)

Les créances sont liées :

- à l'ISU (encaissements de trésorerie passés en produit à recevoir), et pour une faible part à une créance sur la CNAF liés aux congés de paternité en ce qui concerne les relations avec le régime général ;
- aux relations avec le FSV (Fonds de solidarité vieillesse), dans le cadre du service des prestations non contributives des régimes vieillesse de base ;
- à la compensation généralisée vieillesse en relation avec l'Etat ;
- aux relations avec les organismes conventionnés dans le cadre du recouvrement PL et du service des prestations maladie.

L'exercice 2013 fait apparaître trois évolutions principales :

- une hausse de 171 M€ au titre de la compensation généralisée vieillesse (compte 4581) ;
- une hausse de 42,19 M€ au titre du FSV (compte 4571) ;
- une hausse de 87,31 M€ au titre de l'ACOSS (compte 4514).

Tableau des relations avec les autres organismes sociaux (actif)

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Actif (créances)						
4512	CNAF	10,47	9,64	0,83	8,7%	0,4%
4514x	dont autres opérations ACOSS	326,43	239,12	87,31	36,5%	13,3%
4514	ACOSS	326,43	239,12	87,31	36,5%	13,3%
451	RÉGIME GENERAL RELATIONS ORGANISMES NATIONAUX	336,90	248,76	88,14	0,35	13,8%
454	RÉGIMES AGRIC. SALARIÉS ET EXPLOIT.	26,17	23,08	3,09	0,13	1,1%
4554	CNAVPL	0,07	0,05	0,02	41,0%	0,0%
4555	CNBF	0,05	0,04	0,01	13,4%	0,0%
4558	AUTRES (4558)	0,95	0,30	0,64	210,8%	0,0%
455	RÉGIME AUTONOME DES PROFESSIONS INDÉPENDANTES	1,07	0,40	0,67	1,67	0,0%
4563	DIVERS FONDS (CDC)	0,00	2,42	-2,42	-100,0%	0,0%
4565	AUTRES RÉG ET ORG DE SECURITE SOCIALE	0,00	2,13	-2,13	-100,0%	0,0%
456	RÉGIMES SPECIAUX FONDS DIVERS	0,00	4,55	-4,55	-1,00	0,0%
4571	FONDS DE SOLIDARITE VIEILLESSE	60,90	18,71	42,19	225,5%	2,5%
4573x	dont recouvrement PL	2 010,94	2 014,50	-3,57	-0,2%	82,1%
4573x	autres 4573	42,90	36,83	6,08	16,5%	1,8%
4573	ORGANISMES CONVENTIONNES	2 053,84	2 051,33	2,51	0,1%	83,8%
457	AUTRES ORGANISMES	2 114,74	2 070,04	44,70	0,02	86,3%
4581	COMPENSATION	239,00	68,00	171,00	251,5%	9,8%
4585	OPERATIONS EN COMMUN ET GIE	0,72	0,72	0,00	0,0%	0,0%
458	DIVERSES OPERATIONS ENTRE ORGANISMES	239,72	68,72	171,00	2,49	9,8%
Total Brut		2 718,59	2 415,55	303,04	12,5%	111,0%
495	DEPRECIATION DES COMPTES DU GROUPE ET ASS	268,87	262,94	5,93	2,3%	11,0%
Total Net		2 449,72	2 152,60	297,12	13,8%	100,0%

Tableau récapitulatif des créances avec les autres organismes de sécurité sociale
En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	2 243,10	2 198,69	44,41	2,0%	91,6%
Vieillesse base des artisans	131,30	37,93	93,37	246,2%	5,4%
Vieillesse base des commerçants	156,78	59,53	97,26	163,4%	6,4%
RCEBTP	0,00	0,00	0,00	-50,0%	0,0%
Total régimes de base	2 531,18	2 296,14	235,04	10,2%	103,3%
Maladie supplémentaire (IJ)	14,55	1,89	12,66	670,6%	0,6%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	76,05	48,56	27,49	56,6%	3,1%
Invalidité décès des artisans	14,33	30,02	-15,69	-52,3%	0,6%
Invalidité décès des commerçants	11,49	8,61	2,88	33,5%	0,5%
Total régimes complémentaires	116,42	89,07	27,35	30,7%	4,8%
Gestion pour le compte de l'Etat	68,24	25,98	42,26	162,6%	2,8%
Gestion administrative	2,75	4,35	-1,60	-36,8%	0,1%
Total autres risques	70,99	30,33	40,66	134,0%	2,9%
Total Brut	2 718,59	2 415,55	303,04	12,5%	111,0%
Dépréciations	268,87	262,94	5,93	2,3%	11,0%
Total Net	2 449,72	2 152,60	297,12	13,8%	100,0%

La compensation (458111 et 458112)

La compensation porte sur la vieillesse de base des artisans pour 110 M€ et sur la vieillesse de base des commerçants pour 129 M€. Le solde correspond à l'opération d'ajustement des acomptes en fin d'année pour les montants ci-dessus qui n'a pas donné lieu à un versement financier.

Le FSV (en tant qu'attributaire de la C3S)

L'essentiel de la variation provient d'un changement de présentation des provisions pour litiges à hauteur de 38,89 M€.

La relation avec l'ACOSS

Le compte 4514 laisse apparaître au 31/12/2013 un solde de 326,43 M€. Les comptes 4514 enregistrent deux types de mouvements : les opérations liées à l'ISU et les opérations de transfert pour le compte d'organismes du régime général.

○ Opérations ISU spécifiques

Dans le cadre des instructions diffusées par la lettre DSS du 10 janvier 2013, les créances de trésorerie sont enregistrées dans des comptes 4514. Ces montants font l'objet d'une notification à la clôture de l'exercice émanant de la direction financière de l'ACOSS. En 2013, on constate que la hausse provient principalement des encaissements directs et des produits à recevoir (PAR) de trésorerie en maladie pour 178, 461 M€ et sur le RCI avec 75,33 M€.

○ Autres opérations avec l'ACOSS

Pour la branche maladie, les mouvements opérés en cours d'année avec l'ACOSS concernent les créances du RSI au titre des versements effectués par les grossistes répartiteurs – entrepreneurs en pharmacie et de la contribution solidarité des praticiens et auxiliaires médicaux (PAM).

La taxe due par les établissements en gros de spécialités pharmaceutiques est égale à 0,6% de leur chiffre d'affaires auprès des pharmacies au titre des spécialités inscrites sur les listes mentionnées à l'article L 162/17 du code de la sécurité sociale. Elle est répartie entre les régimes d'assurance maladie qui financent le régime d'assurance maladie des praticiens et des auxiliaires médicaux conventionnés, au prorata de leur contribution à ce financement.

La relation avec la CNAF

La dette de la CNAF vis-à-vis du RSI correspond aux prestations maladie versées par le RSI à ses assurés au titre des congés paternité, le RSI assurant le paiement de ces prestations pour le compte de la CNAF. Le montant en solde correspond donc au montant définitif en attente de versement par la CNAF en 2014.

La relation avec les organismes conventionnés

Les comptes 4573 enregistrent les opérations de recouvrement de cotisations des professions libérales réalisées par les organismes conventionnés.

Au 31/12/2013, ils laissent apparaître les restes à recouvrer dont le provisionnement est enregistré dans les comptes 495. Le recouvrement des cotisations PL est traité dans la note 12.

2. Relations avec les autres organismes sociaux (dettes)

Dans les relations avec le régime général, les dettes concernent d'une part celles liées à l'ISU (dettes de trésorerie passées en charges à payer), et aux opérations de solidarité inter institutions (CNAMTS, CLEISS)

Dans les relations avec le Fonds solidarité vieillesse, les comptes 4571 de la caisse nationale enregistrent pour l'essentiel la dette du RSI en matière de C3S et dans une moindre mesure le prélèvement de CSG-CRDS du mois de décembre à reverser sur l'exercice N+1.

Le RSI étant l'un des attributaires de la C3S, il dispose d'un compte courant RSI (458), qui traduit la relation entre l'Etat et le RSI (organisme attributaire). La position de ce compte en fin d'exercice laisse apparaître une dette de l'Etat vis à vis du RSI. Cette dette intègre les apports de C3S versés sur l'exercice N+1 (gestion administrative et gestions techniques).

On constate un double mouvement

- de baisse pour 160,29 M€ au titre du RSI (compte 4558), attributaire de la C3S et de 61,94 M€ pour la CNAMTS (compte 4511)
- de hausse de 66,27 M€ au titre du FSV, attributaire de la C3S et de 40,09 M€ au titre des précomptes sur les pensions (compte 4582) suite à une modification de présentation de ces opérations qui auparavant étaient comptabilisés sur un compte 4514 ACOSS

Tableau des relations avec les autres organismes sociaux (passif)

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Passif (dettes)						
4511	CNAMTS	273,33	335,27	-61,94	-18,5%	19,6%
4514x	dont autres AcoSS	333,85	359,73	-25,88	-7,2%	24,0%
4514	ACOSS	333,85	359,73	-25,88	-7,2%	24,0%
451	RÉGIME GÉNÉRAL RELATIONS ORGANISMES NATIONAUX	607,17	695,00	-87,82	-0,13	43,6%
454	RÉGIMES AGRIC. SALARIÉS ET EXPLOIT.	19,02	13,72	5,31	0,39	1,4%
4558	AUTRES (4558)	460,57	620,85	-160,29	-25,8%	33,1%
455	RÉGIME AUTONOME DES PROFESSIONS INDÉPENDANTES	460,57	620,85	-160,29	-0,26	33,1%
4563	DIVERS FONDS (CDC)	0,90	0,00	0,90	-	0,1%
4565	AUTRES RÉG ET ORG DE SECURITE SOCIALE	1,19	0,46	0,73	160,9%	0,1%
456	RÉGIMES SPECIAUX FONDS DIVERS	2,10	0,46	1,64	3,59	0,2%
4571	FONDS DE SOLIDARITE VIEILLESSE	242,25	175,98	66,27	37,7%	17,4%
4573	ORGANISMES CONVENTIONNES	20,45	18,33	2,12	11,6%	1,5%
457	AUTRES ORGANISMES	262,71	194,31	68,39	0,35	18,9%
4582	CSG - CRDS - SUR REV. REMPLACEMENT COTISATIONS C	40,26	0,17	40,09	NS	2,9%
4585	CHARGES A PAYER	0,02	0,03	-0,01	-42,8%	0,0%
458	DIVERSES OPERATIONS ENTRE ORGANISMES	40,28	0,20	40,07	NS	2,9%
Total		1 391,84	1 524,55	-132,70	-8,7%	100,0%

Tableau récapitulatif des dettes avec les autres organismes de sécurité sociale

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	482,27	501,34	-19,06	-3,8%	34,7%
Vieillesse base des artisans	60,16	138,27	-78,11	-56,5%	4,3%
Vieillesse base des commerçants	70,24	67,37	2,88	4,3%	5,0%
RCEBTP	0,17	0,17	0,00	-1,8%	0,0%
Total régimes de base	612,84	707,14	-94,30	-13,3%	44,0%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,81	0,39	0,41	104,4%	0,1%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	23,51	7,22	16,29	225,7%	1,7%
Invalidité décès des artisans	25,02	0,52	24,50	4676,0%	1,8%
Invalidité décès des commerçants	2,82	0,31	2,51	814,7%	0,2%
Total régimes complémentaires	52,16	8,45	43,72	517,5%	3,7%
Gestion pour le compte de l'Etat	720,54	808,88	-88,34	-10,9%	51,8%
Gestion administrative	6,30	0,08	6,22	7716,7%	0,5%
Contributions			0,00	-	0,0%
Total autres risques	726,84	808,96	-82,12	-10,2%	52,2%
Total	1 391,84	1 524,55	-132,70	-8,7%	100,0%

La relation avec la CNAMTS

La CNAMTS est le régime pivot pour un certain nombre d'opérations relatives aux prestations financées globalement :

- Opérations pour lesquelles le RSI est contributeur :

Conformément aux dispositions en vigueur (arrêtés ministériels, conventions conclues entre la CNAMTS et le RSI, décisions de la commission nationale de répartition des charges de dotations hospitalières), la CNAMTS notifie en fin d'année au RSI les contributions, participations et transferts communs et réciproques au titre de l'assurance maladie.

Au total, la contribution annuelle définitive du RSI aux dépenses de l'assurance maladie est tracée par la notification de fin d'exercice comptable, établie par la CNAMTS, qui consiste à facturer le RSI au titre de 2013 les charges suivantes :

- Dotations hospitalières afférentes à l'activité d'établissements de santé publics antérieurement sous Dotation globale (DAF USLD et hors USLD, MIGAC, FAU, FAPO, FATGO,...)
- Participations au financement à l'activité (MCOO), Forfaits de soins au titre de l'activité d'établissements médico-sociaux (EHPA, EHPAD, SSIAD, SADH, CAMSP, CCAA, SESSAD,...) ;
- Subventions, participations et contributions (feuilles de soins électroniques, FMESPP, participations à divers établissements..) ;
- Transferts divers entre organismes de sécurité sociale et assimilés (participation du RSI au financement des avantages sociaux maladie et vieillesse des praticiens et auxiliaires (PAM), financement du régime social des étudiants, participation au FIQCS, participation au fonds d'intervention régional) ;
- Soins de ville : astreintes au titre de contrats (Bonne Pratique, Santé Publique, Pratique Professionnelle, pratique individuelle, rémunération à la performance, intéressement au titre des CAQOS médicaments-transports,..) ;
- Actions de dépistage, l'INPES ;
- En gestion administrative, la participation du RSI à des frais de commissions et des frais de fonctionnement de structures inter-régimes ;
- Provisions sur les contrats de bonne pratique, ou le CAQCOS...

Deux comptes CNAMTS présentent des variations importantes :

- Le compte 451111, créiteur : la variation à la baisse trouve son origine principalement par une diminution des charges de dotations hospitalières notifiées par la CNAMTS en 2013 et celles notifiées en 2012 pour 62,220 M€.

- Le compte 451118, créditeur : la baisse du compte s'explique par la combinaison de plusieurs facteurs. Une régularisation annuelle 2013 au titre de la contribution étudiants pour laquelle la CNAMTS avait notifié au cours de l'exercice un montant provisoire supérieur au définitif pour 5,11 M€. Fin 2012 le RSI était redevable de la somme de 0,87 M€. Le règlement en cours d'année d'avance au titre de montants provisoires supérieurs aux années antérieures d'où des montants définitifs comptabilisés au 31/12/2013 inférieur aux montants constatés fin 2012.

Les charges 2013 concernent principalement les opérations mentionnées dans le tableau ci-dessous :

En millions d'euros

Nature	2013	2012	%
PARTICIPATIONS ET CONTRIBUTIONS	206,93	114,30	81,0%
*fonds d'intervention Régional	136,42	37,89	260,0%
*Etudiants Contribution exercice courant	60,99	63,31	-3,7%
*Participation aux dépense du FICQS	1,91	10,14	-81,2%
* Etablissement de Préparation Et de réponse aux Urgences Sanitaires (EPRUS)	1,43	0,79	81,0%
*Office Nationale d'indemnisation des accidents médicaux (ONIAM)	6,18	2,17	184,8%
BUDGET GLOBAL (Dépenses et provisions MCOO,DAF,FAU,FATGO,FAPO)	2 899,17	2 681,57	8,1%
ETABLISSEMENTS MEDICAUX-SOCIAUX	528,42	493,54	7,1%

- Opérations pour lesquelles le RSI est bénéficiaire :

La notification CNAMTS de fin d'exercice comptable consiste également à s'engager à verser au RSI la régularisation de la répartition des dotations hospitalières sur l'exercice précédent et divers autres produits techniques au titre notamment de prises en charge de cotisations des praticiens et auxiliaires médicaux.

La relation avec le CLEISS (centre de liaisons européennes et internationales de sécurité sociale)

Ce poste enregistre les dépenses facturées par le CLEISS au titre de la prise en charge par le RSI des remboursements de soins à l'étranger de ses ressortissants dans le cadre des conventions internationales.

Le tableau de passage des organismes de sécurité sociale ci- dessous montre l'origine du solde au 31/12/13 en présentant les report à nouveau, les charges et décaissements, les produits et encaissements, les transferts ou mouvement entre comptes de tiers.

en M€

Organismes	Compte	Reprise 2012	charges 2013	décaissement 2013	produits 2013	encaissement 2013	transferts	Solde 2013
CNAMTS	4511	-335,27	3 530,96	6 061,98	1,30	2 470,37		-273,33
CNAF	4512	9,64			10,47	9,64		10,47
CNAVTS	4513	0,00	0,01	0,01				0,00
ACOSS	4514	-120,60	21 980,00	1 655,32	34 838,62	14 033,38	367,38	-7,41
UCANSS	4531	-0,01		0,01				0,00
CCMSA	4541	9,36	0,02	1 420,02	0,00	22,51	1 399,71	7,14
CNAVPL	4554	0,05	0,00	0,00	0,26	0,24		0,07
CNBF	4555	0,04	0,00	0,00	0,05	0,04		0,05
CARSF	4558211	0,01	0,09	0,09				0,01
CARMF	4558212	-0,20	14,52	15,02		0,00		0,31
CAVP	4558213	-0,18	0,18	0,18				-0,18
CARCD	4558214	-0,22	5,16	5,21				-0,17
CARPIMKO	4558215	-1,07	3,56	3,67				-0,95
CLEISS	45653	-0,46	12,12	12,58				0,00
CPS MAYOTTE	45655	2,13	34,05	30,73				-1,19
FSV (financement prestations)	45711	16,11			388,19	384,84		19,46
FSV (contribution C3S)	45711	-173,38		913,95		937,76	3,62	-200,81
OC COTIS PL	4573	2 006,47	7,26		1 584,89	1 582,32	-1,26	2 003,05
Compensation Généralisée	4581	68,00			1 690,19	1 519,19		239,00
Csg-Crds-sur rev,remplacement	4582			475,43			515,52	-40,09
Total		1 480,44	25 587,91	10 594,19	38 513,97	20 960,29	2 284,97	1 755,44

Note 6 : Relations avec l'Etat et autres entités publiques

Au 31 décembre 2013, les montants des créances et dettes vis-à-vis de l'Etat s'élèvent à 464,39 M€ (créances) et 1 659,38 M€ (dettes) soit une position nette créditrice de 1 194, 99M€.

Les relations financières du RSI avec l'Etat sont structurées pour l'essentiel par les activités suivantes :

- le recouvrement de taxes (C3S, TASCOT) et paiements de prestations (IDD, FISAC) confiés par l'Etat au RSI ;
- les exonérations de cotisations sociales compensées par l'Etat et les prises en charge de certaines prestations ;
- la couverture maladie universelle ;
- les impôts et taxes réglés au titre des réserves des régimes complémentaires.

Tableau récapitulatif des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Actif (créances)

En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	157,05	131,85	25,20	19,1%	33,8%
Vieillesse base des artisans	117,98	70,09	47,89	68,3%	25,4%
Vieillesse base des commerçants	120,35	70,11	50,24	71,7%	25,9%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	395,38	272,05	123,33	45,3%	85,1%
Maladie supplémentaire (IJ)	12,34	9,24	3,09	33,5%	2,7%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	38,01	35,76	2,25	6,3%	8,2%
Invalité décès des artisans	7,94	6,58	1,36	20,6%	1,7%
Invalité décès des commerçants	5,75	4,37	1,39	31,7%	1,2%
Total régimes complémentaires	64,03	55,95	8,09	14,5%	13,8%
Gestion pour le compte de l'Etat	4,64	4,52	0,12	2,7%	1,0%
Gestion administrative	0,34	0,43	-0,09	-20,7%	0,1%
Total autres risques	4,98	4,95	0,03	0,6%	1,1%
Total	464,39	332,94	131,45	39,5%	100,0%

Tableau récapitulatif des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Passif (dettes)

En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	191,37	162,09	29,27	18,1%	11,5%
Vieillesse base des artisans	19,20	4,75	14,45	303,9%	1,2%
Vieillesse base des commerçants	28,08	3,61	24,47	678,8%	1,7%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	238,65	170,45	68,20	40,0%	14,4%
Maladie supplémentaire (IJ)	11,68	10,40	1,28	12,3%	0,7%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	18,78	17,62	1,16	6,6%	1,1%
Invalité décès des artisans	1,04	0,27	0,77	290,7%	0,1%
Invalité décès des commerçants	0,92	0,00	0,92	-	0,1%
Total régimes complémentaires	32,43	28,29	4,14	14,6%	2,0%
Gestion pour le compte de l'Etat	1 378,12	1 356,51	21,61	1,6%	83,1%
Gestion administrative	10,18	6,41	3,78	59,0%	0,6%
Total autres risques	1 388,30	1 362,91	25,39	1,9%	83,7%
Total	1 659,38	1 561,66	97,72	6,3%	100,0%

Tableau des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Actif (créances)

En millions d'euros

Tous risques

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
441	Contributions, dotations et subventions à recevoir	0,34	0,43	-0,09	-20,5%	0,1%
442	Opérations faites par un organisme pour un EP	4,64	14,40	-9,77	-67,8%	1,0%
445	Contributions cotisations impôts affectés	458,38	240,31	218,07	90,7%	98,7%
44511	dont exonérations compensées	458,38	240,31	218,07	90,7%	
446	Impôts bénéfiques et taxes sur le CA	1,03	0,60	0,43	70,9%	0,2%
448	Entités publiques : produits à recevoir	0,00	77,20	-77,20	-100,0%	0,0%
Total		464,39	332,94	131,45	39,5%	100,0%

Tableau des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Passif (Dettes)

En millions d'euros

Tous risques

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
441	Contributions, dotations et subventions à recevoir	0,64	0,30	0,33	108,8%	0,0%
442	Opérations faites par un organisme pour un EP	1 368,30	1 354,03	14,27	1,1%	82,7%
445	Contributions cotisations Impôts et taxes affectés	252,84	177,67	75,18	42,3%	15,3%
44511	dont exonérations compensées	249,66	177,67	72,00	40,5%	
446	Impôts bénéfiques et taxes sur le CA	18,39	17,35	1,04	6,0%	1,1%
447	Autres opérations avec une entité publique	0,41	0,55	-0,14	-25,3%	0,0%
448	Entités publiques : produits à recevoir	13,96	7,36	6,60	89,6%	0,8%
Total		1 654,54	1 557,26	97,28	6,2%	100,0%

Parmi ces montants, il convient de distinguer le montant des créances et dettes vis-à-vis de l'Etat concernant les activités confiées par l'Etat au RSI de celles concernant directement l'activité de sécurité sociale.

Les activités confiées par l'Etat au RSI

Tableau des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Actif (créances)

En millions d'euros

Gestion pour le compte de l'Etat

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
442	Opérations faites par un organisme pour un EP	4,64	4,52	0,12	2,7%	1,0%
Total		4,64	4,52	0,12	2,7%	1,0%

Tableau des relations avec l'Etat et autres entités publiques - Passif (Dettes)

En millions d'euros

Gestion pour le compte de l'Etat

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
442	Opérations faites par un organisme pour un EP	1 365,89	1 350,96	14,93	1,1%	82,6%
448	Entités publiques : produits à recevoir	12,23	5,55	6,68	120,3%	0,7%
Total		1 378,12	1 356,51	21,61	1,6%	83,3%

1. C3S - Situation du RSI vis-à-vis de l'Etat

Les comptes 442 permettent de mettre en évidence le montant de la trésorerie recouvrée au titre de la C3S détenue par le RSI mais non encore affectée par l'Etat aux attributaires (RSI, CCMSA, FSV). Le montant de l'avance détenu par le RSI est de 1.309,25 M€ au titre des exercices antérieurs à 2011, montant identique à celui de 2012. La loi de financement de la sécurité sociale 2014 prévoit que le FSV se verra affecter les réserves de C3S à hauteur de 800 M€ dès 2014 et que le reliquat sera réparti sur les exercices suivants.

2. TASCOT - Situation du RSI vis-à-vis de l'Etat

Les comptes 44 permettent de mettre en évidence le solde résiduel de la trésorerie recouvrée au titre de la TASCOT et détenue par le RSI. Cette trésorerie, détenue à titre conservatoire le temps d'apurer l'antériorité du recouvrement (recouvrement antérieur à 2010), a vocation à être reversée à l'Etat (DGFIP).

A l'actif, on constate :

- un solde de 3,92 M€ correspondant aux remboursements faits sur 2013 ;
- des frais bancaires négligeables ;
- la dotation de gestion administrative relative aux opérations de recouvrement.

Au passif, on constate :

- le montant de l'avance de 8,36 M€ détenue par le RSI stable par rapport à 2012 ;
- des produits financiers peu significatifs.

3. FISAC - Situation du RSI vis-à-vis de l'Etat

Les comptes 44 permettent de mettre en évidence le solde de la trésorerie mis à disposition par l'Etat au RSI pour assurer le financement des dépenses du FISAC.

4. Indemnités de départ (IDD) - Situation du RSI vis-à-vis de l'Etat

Le compte 44 permet de mettre en évidence le solde de la trésorerie mis à disposition par l'Etat au RSI pour assurer le financement des dépenses d'Indemnités de départ. Ce solde de 8,95 M€, s'explique par la variation de 3,41 M€ résultat d'une baisse continue depuis plusieurs années des aides versées et des dotations reçues de l'Etat. Pour 2013, les aides versées sont de 12,66 M€ (2012 : 15, 84 M€).

Les activités de sécurité sociale du RSI

5. Exonérations de cotisations sociales compensées par l'Etat

5.1. L'activité liée aux exonérations de cotisations sociales

En application de l'article L 131-7 du code de la sécurité sociale, les mesures de réduction ou d'exonération de cotisations de sécurité sociale donnent lieu à compensation intégrale aux régimes concernés pendant la durée de leur application.

L'Etat compense les exonérations ciblées sous forme d'acomptes fixés par convention et réparties par l'ACOSS, et le solde final par apurement.

Plus spécifiquement, concernant la compensation auto-entrepreneur (AE), l'Etat compense la différence entre le montant des cotisations et contributions sociales qu'aurait payé l'AE en application des règles de calcul de droit commun et celui versé dans le cadre de l'application du régime micro social simplifié uniquement à partir d'un certain niveau de chiffre d'affaires.

Sont compensées toutes les cotisations et contributions sociales dont sont redevables les auto-entrepreneurs : maladie (dont IJ pour les artisans commerçants), vieillesse de base, retraite complémentaire, invalidité/décès, AF, CSG et CRDS exceptées celles des auto entrepreneurs réalisant un chiffre d'affaires correspondant à un revenu inférieur à 200 heures de SMIC.

En infra-annuel, les encaissements de cotisations payées par les AE sont actuellement répartis entre les régimes, par risque, en fonction d'une clé statistique de répartition fixé par l'ACOSS (basée sur le prorata des taux de cotisations par risque).

Une nouvelle répartition de la cotisation annuelle AE est réalisée en fonction d'une règle d'affectation des risques par rang de priorité (L.133-6-8-3 du Code de la Sécurité sociale et décret n°2011-159 du 8 février 2011). Le montant de la cotisation annuelle AE est affecté, en fonction des montants de droit commun, par priorité aux risques : impôt sur le revenu, CSG/CRDS, maladie, IJ, Invalidité décès, régimes complémentaires, AF, régimes vieillesse de base.

La compensation est calculée par différence entre le calcul de droit commun et la nouvelle répartition de la cotisation annuelle AE. La régularisation de la nouvelle répartition est effectuée au niveau national uniquement dans les notifications.

5.2. Justification du solde du compte 44511

Toutes exonérations confondues, le constat est le suivant :

- Les restes à recevoir de l'Etat augmentent de 222,40 M€ ;
- Les restes à reverser à l'Etat diminuent de 13,68 M€.

La forte évolution des restes à recevoir de l'Etat est liée

- o au dispositif de compensation du régime auto-entrepreneur pour lequel les acomptes reçus en 2013 ont été insuffisants à couvrir la créance du RSI de l'exercice, bien que celle-ci ait diminué de 32,68 % (cf. note n°24) ;
- o au dispositif d'exonération DOM pour lequel la créance cumulée du RSI depuis l'exercice 2010 est de 120,99 M€.

6. La couverture maladie universelle

Le fonds de financement de la CMU complémentaire (cf. article L 862-1 du CSS) verse à la caisse nationale du RSI des acomptes mensuels permettant de couvrir non seulement les sommes prises en charge par le régime obligatoire au titre de la CMU complémentaire gérée par le régime obligatoire (article L861-4 a du code SS) mais également les sommes avancées par les caisses régionales du RSI pour le compte des régimes complémentaires dans cadre de la « procédure A », prévue dans le cas où la CMU complémentaire est gérée par un organisme différent de celui du régime obligatoire (article D. 861-3 et III a et article D. 861-4 et II a du code SS).

Au 31 décembre 2012, le RSI disposait d'une créance de 9,88 M€ sur la CMU.

Une modification du calcul de la dotation attribuée par le fonds CMU au RSI a été mise en place en 2013. Désormais, le fonds CMU indemnise le RSI sur les dépenses réelles, sauf si elles sont supérieures à l'ancienne formule de calcul basée sur un forfait par ressortissant.

Au 31 décembre 2013, le RSI affiche une dette de 1,80 M€ envers le fonds CMU qui correspond à la différence entre les dépenses annuelles (75,20 M€) et les avances reçues au titre de l'exercice (77 M€).

7. Les impôts et taxes réglés par les régimes complémentaires

Ce poste comptable progresse de 1 M€ (+6%). La part de l'impôt sur les revenus fonciers est en augmentation de 13,1% alors que celle concernant les revenus du portefeuille de valeurs mobilières affiche une baisse de 5.6%.

Pour l'immobilier de placement cette hausse s'explique par :

- l'accroissement des encaissements des loyers sur l'année (les immeubles de l'avenue de Suffren, nouvel actif depuis le 25/06/2013) ;
- des refacturations de charges (principalement des taxes foncières datant de 2012 encaissées en 2013) ;
- la baisse des charges déductibles dont le principal poste concerne les honoraires de location.

Pour les revenus du portefeuille de valeurs mobilières, courant 2012, plusieurs obligations sont arrivées à échéance et ont donc été remboursées en 2012. Le RSI n'encaisse donc plus de revenus pour ces obligations d'où une baisse logique des revenus encaissés en 2013.

Note 7 : Relations avec les organismes tiers

Les règles d'organisation financière et comptable entre les organismes conventionnés et le RSI sont issues des dispositions de la convention type conclue entre la caisse nationale du RSI et les OC, en application de l'article L 611-21 du code de la sécurité sociale, et plus particulièrement dans son chapitre V.

L'article 33 de la convention type précise :

« L'organisme tient une comptabilité distincte des opérations qu'il effectue pour le compte de chacune des caisses de base. Les opérations comptables sont suivies dans une comptabilité issue du plan comptable particulier visé à l'article L 114-5 du code de la sécurité sociale et aménagée de manière à faire apparaître distinctement les opérations relevant des gestions techniques relatives :

- 1° au recouvrement des cotisations, majorations et pénalités éventuellement dues par les assurés, membres de professions libérales;
- 2° au versement des prestations.

L'organisme utilise la liste et le classement des comptes dont les modalités de fonctionnement résultent d'une instruction de la caisse nationale ».

L'article L 114-5 du code de la sécurité sociale donne obligation aux régimes obligatoires de sécurité sociale et aux organismes concourant à leur financement d'appliquer le PCUOSS fondé sur le principe de constatation des droits et obligations.

Ces dispositions s'appliquent aux seules opérations réalisées par les OC pour le compte du régime obligatoire entrant dans le champ d'application du plan comptable. Les OC sont tenus de respecter, pour leurs opérations propres, les obligations comptables découlant de leur statut juridique.

La comptabilité de l'OC doit donc permettre de suivre séparément par caisse régionale les résultats des gestions suivantes :

- la gestion du paiement des prestations maladie
- la gestion du recouvrement des Cotisations maladie des professions libérales
- la gestion administrative.

A la fin de chaque exercice comptable, l'OC produit aux caisses régionales des états comptables.

2. Les opérations comptables des OC relatives aux cotisations maladie des professionnels libéraux

L'OC enregistre :

- les opérations liées au recouvrement des cotisations (émissions/encaissements) ;
- les opérations liées au recouvrement des majorations exigibles (émissions/encaissements) ;
- les opérations liées aux cotisations et majorations admises en non-valeur ;
- l'incidence comptable liée à l'abandon des créances minimales des assurés radiés ;
- les cotisations prescrites ;
- les aides d'ASS aux cotisants ;
- les opérations liées au suivi des cotisants douteux ou litigieux ;
- le remboursement effectué aux cotisants créditeurs ;
- les chèques de + 1 an et 8 jours ;
- les chèques remandatés ;
- les opérations relatives aux recettes et aux dépenses à transférer.

L'OC est tenu de suivre les comptes courants et d'établir la situation des restes à recouvrer. Les produits de cotisations maladie sont constatés dans les comptes de la caisse nationale du RSI.

3. Les dettes des OC vis-à-vis de la caisse nationale

Du fait que les appels de cotisations des PL au titre de l'exercice N+1 sont comptabilisés en N, il convient d'indiquer que les cotisations de l'exercice et les RAR du début de l'exercice ont été réduits de la valeur de ces appels de cotisations N+1.

Note 8 : Evénements postérieurs à la clôture de l'exercice

Aucun évènement de cette nature n'est à mentionner à la date d'établissement du présent document.

Note 9 : Immobilisations incorporelles et corporelles

Nota : le tableau de synthèse des immobilisations incorporelles, corporelles, financières et des amortissements correspondants est présenté en note 33.

Les immobilisations corporelles et incorporelles de la caisse nationale du RSI comprennent :

En gestion administrative : 16,1% des immobilisations nettes

- principalement
 - o les immobilisations informatiques comptabilisées en 205 (logiciels, licences...),
 - o les immobilisations en cours des projets informatiques comptabilisés en 232
- résiduellement les immeubles de service dont la caisse nationale est propriétaire.

En gestions techniques : l'essentiel des immobilisations y sont enregistrés :

- les immeubles de placement au titre des régimes complémentaires pour 82,6% du total
- très résiduellement les immeubles d'action sanitaire et sociale pour 1,3% du total

Tableau des immobilisations incorporelles et corporelles

En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
203	FRAIS DE RECHERCHE ET DE DÉVELOPTE	25,55	25,55	0,00	0,0%	4,0%
205	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES, BREVETS (20	214,54	193,51	21,03	10,9%	33,4%
232	IMMOBI INCORPORELLES EN COURS	43,34	27,17	16,17	59,5%	6,8%
237	AV ET ACPTÉ VERSÉS SUR IMMOB INCORP	0,22	0,99	-0,77	-78,2%	0,0%
	Immobilisations incorporelles brutes	283,65	247,22	36,43	14,7%	44,2%
211	TERRAINS (211)	292,40	247,78	44,62	18,0%	45,6%
212	AGENCEMENTS TERRAINS (212)	1,76	1,92	-0,16	-8,2%	0,3%
213	CONSTRUCTIONS (213)	886,98	859,36	27,62	3,2%	138,3%
214	CONSTRUCTIONS SUR SOL D'AUTRUI	0,05	0,05	0,01	14,0%	0,0%
215	INSTALLATIONS TECHNIQUES (215)	1,28	1,43	-0,15	-10,6%	0,2%
218	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	85,39	82,81	2,58	3,1%	13,3%
231	IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS (231)	0,04	0,16	-0,12	-76,8%	0,0%
238	AVANCES IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS	11,05	6,74	4,32	64,1%	1,7%
	Immobilisations corporelles brutes	1 278,95	1 200,25	78,71	6,6%	199,4%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	921,11	885,57	35,54	4,0%	143,6%
	Total net	641,49	561,90	79,60	14,2%	100,0%

Tableau récapitulatif des immobilisations incorporelles et corporelles (nettes)

En millions d'euros

		Par risque			
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base			0,00	-	0,0%
Vieillesse base des artisans	1,55	3,31	-1,76	-53,1%	0,2%
Vieillesse base des commerçants	6,75	13,06	-6,31	-48,3%	1,1%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	8,30	16,37	-8,07	-49,3%	1,3%
Maladie supplémentaire (IJ)			0,00	-	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	529,96	461,63	68,33	14,8%	82,6%
Invalidité décès des artisans			0,00	-	0,0%
Invalidité décès des commerçants			0,00	-	0,0%
Total régimes complémentaires	529,96	461,63	68,33	14,8%	82,6%
Gestion pour le compte de l'Etat			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	103,23	83,89	19,34	23,1%	16,1%
Total autres risques	103,23	83,89	19,34	23,1%	16,1%
Total net	641,49	561,90	79,60	14,2%	100,0%

Au 31 décembre 2013, le montant des immobilisations corporelles et incorporelles nettes du RSI s'élève à 641,49 M€ contre 561,9 M€ au 31 décembre 2012, soit une diminution de 79,6M€ (- 14.5%) bien plus forte qu'en 2012.

1. Branches techniques

1.1. Branche vieillesse artisans et commerçants

1.1.1. Régime de base

Tableau des immobilisations incorporelles et corporelles

En millions d'euros

		Vieillesse base des artisans				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
	Immobilisations incorporelles brutes			0,00	-	0,0%
211	TERRAINS (211)	1,44	1,66	-0,22	-13,3%	0,2%
212	AGENCEMENTS TERRAINS (212)	0,73	0,88	-0,16	-17,8%	0,1%
213	CONSTRUCTIONS (213)	5,22	11,55	-6,34	-54,9%	0,8%
215	INSTALLATIONS TECHNIQUES (215)	0,06	0,11	-0,05	-46,7%	0,0%
218	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	0,01	0,41	-0,40	-97,7%	0,0%
	Immobilisations corporelles brutes	7,45	14,62	-7,17	-49,0%	1,2%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	5,90	11,31	-5,41	-47,8%	0,9%
Total net		1,55	3,31	-1,76	-53,1%	0,2%

Tableau des immobilisations incorporelles et corporelles

En millions d'euros

		Vieillesse base des commerçants				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
	Immobilisations incorporelles brutes			0,00	0,00	-
211	TERRAINS (211)	5,10	5,35	-0,26	-4,8%	0,8%
213	CONSTRUCTIONS (213)	9,45	22,11	-12,66	-57,2%	1,5%
	Immobilisations corporelles brutes	14,55	27,46	-12,91	-47,0%	2,3%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	7,80	14,40	-6,60	-45,8%	1,2%
Total net		6,75	13,06	-6,31	-48,3%	1,1%

La variation en brut de 20,08 M€ porte sur la vente de deux immeubles d'ASS en 2013 : un en vieillesse de base des artisans et un en vieillesse de base des commerçants.

1.1.2. Régime complémentaire

Tableau des immobilisations incorporelles et corporelles

En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
205	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES, BREVETS (205)	0,88	0,88	0,00	0,0%	0,1%
	Immobilisations incorporelles brutes	0,88	0,88	0,00	0,0%	0,1%
211	TERRAINS (211)	281,55	236,28	45,27	19,2%	43,9%
212	AGENCEMENTS TERRAINS (212)	0,25	0,25	0,00	0,0%	0,0%
213	CONSTRUCTIONS (213)	824,56	778,53	46,03	5,9%	128,5%
215	INSTALLATIONS TECHNIQUES (215)	0,12	0,12	0,00	0,0%	0,0%
238	AVANCES IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURSE	9,53	2,00	7,53	376,4%	1,5%
	Immobilisations corporelles brutes	1 116,01	1 017,18	98,83	9,7%	174,0%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	586,93	556,43	30,50	5,5%	91,5%
Total net		529,96	461,63	68,33	14,8%	82,6%

L'essentiel de la variation brute, porte sur les terrains (2115) et les constructions (21315) à hauteur de 91 30 K€ (+9%). Cette évolution s'explique par les investissements réalisés au titre de :

- l'acquisition d'un nouveau bien immobilier de bureaux pour la somme de 90,75 M€, frais d'acquisition inclus ;
- la rénovation de 4 appartements pour 0,17 M€ ;
- la modernisation d'équipements collectifs et l'amélioration des parties communes pour 0,89 M€.

Par ailleurs, a été enregistrée sur l'exercice la vente de 7 appartements (lots) pour un désinvestissement en valeur brute de 0,52 M€. Pour information, la plus value comptable dégagée sur ces cessions s'élève à 2,78 M€.

Le poste des immobilisations en cours enregistré en 2383 a énormément progressé (+7,53 M€) depuis le 31/12/2012. Cette évolution se décompose pour 8, 51 M€ en avancements de travaux et d'un mouvement de 0,985 M€ au titre de reprise et de réception de chantier.

Les amortissements des constructions enregistrés dans les comptes 281315X sont en augmentation de 30,47 M€ (+5,5%). Cette progression intègre la dotation comptabilisée pour 30, 79 M€ minorée des amortissements cumulés associés aux cessions de l'année soit 0,32 M€, montant bien plus faible qu'en 2012. En effet, pour comparaison, en 2012 le cumul des amortissements a augmenté de 22,80 M€ comprenant la dotation de l'année pour 33, 60 M€ diminuée des amortissements associés aux cessions 11, 80 M€.

2. Gestion administrative

Tableau des immobilisations incorporelles et corporelles

En millions d'euros

		Gestion administrative				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
203	FRAIS DE RECHERCHE ET DE DÉVELOP	25,55	25,55	0,00	0,0%	4,0%
205	CONCESSIONS ET DROITS SIMILAIRES, BREVETS (20	213,66	192,63	21,03	10,9%	33,3%
232	IMMOBI INCORPORELLES EN COURS	43,34	27,17	16,17	59,5%	6,8%
237	AV ET ACPTÉ VERSÉS SUR IMMOB INCORP	0,22	0,99	-0,77	-78,2%	0,0%
Immobilisations incorporelles brutes		282,77	246,34	36,43	14,8%	44,1%
211	TERRAINS (211)	4,32	4,49	-0,17	-3,8%	0,7%
212	AGENCEMENTS TERRAINS (212)	0,79	0,79	0,00	0,0%	0,1%
213	CONSTRUCTIONS (213)	47,75	47,17	0,58	1,2%	7,4%
214	CONSTRUCTIONS SUR SOL D'AUTRUI	0,05	0,05	0,01	14,0%	0,0%
215	INSTALLATIONS TECHNIQUES (215)	1,10	1,20	-0,10	-8,2%	0,2%
218	AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	85,38	82,40	2,98	3,6%	13,3%
231	IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS (231)	0,04	0,16	-0,12	-76,8%	0,0%
238	AVANCES IMMOBILISATION CORPORELLE EN COURS	1,52	4,74	-3,21	-67,8%	0,2%
Immobilisations corporelles brutes		140,95	140,99	-0,04	0,0%	22,0%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	320,48	303,43	17,05	5,6%	50,0%
Total net		103,23	83,89	19,34	23,1%	16,1%

Les immobilisations nettes sont en augmentation de 19,34 M€ (+ 23.10%).

L'essentiel de la variation porte sur un mouvement de hausse des immobilisations incorporelles brutes et notamment :

- les logiciels et licences enregistrés en 205 pour 21,03 M€. Cette hausse s'explique :
 - o par l'activation ou mise en service en 2013 de trois grands projets informatiques sortis du compte immobilisations informatiques en cours vers le compte 205321 : pour 13,74 M€ ou 65% de l'évolution constatée ;
 - o par l'acquisition de licences en 205313 : l'augmentation du poste logiciel bureautique est liée aux acquisitions Microsoft (Windows, Office ...) de 3,3 M€ dans le cadre du projet Evolution du Poste de Travail soit 16% de l'évolution
 - o par l'acquisition en 205311 de logiciels gros système liée aux régularisations IBM (Filenet & WAS) de 1,20 M€ et ORACLE de 0,90 M€ soit 2,10 M€ soit 10% de l'évolution constatée.
- les immobilisations en cours des projets informatiques enregistrées en 2325111 pour 16,17 M€. Cette hausse est le résultat du mouvement des immobilisations en cours dans le domaine « Assurés » liée à l'avancement du projet « GAYA » à hauteur 14 M€ et aux prestations liées à la deuxième version du projet « SIPRES » à hauteur de 13 M€ qui viennent compenser les activations vues plus haut.

Note 10 : Immobilisations financières

Les immobilisations financières du RSI comprennent :

- les portefeuilles de titres qui composent les réserves des régimes complémentaires de retraite ainsi que les dépréciations constatées au 31/12/2013 (271-272 et 29) ;
- les dépôts, cautionnements et créances diverses (275) ;
- les prêts accordés au titre de l'action sociale collective (274).

Au 31/12/2013, la situation des immobilisations financières, qui sont en quasi-totalité enregistrées dans les comptes sociaux s'établit comme suit :

- une répartition, en brut, des immobilisations composées à 78,9% des titres (SICAV et FCP LT) et à 20,2% d'obligations et de bons à moyen terme négociables (BMTN), en hausse totale de 862,34 M€ ;
- une diminution des provisions pour dépréciation de -20,79 M€ ;
- au final une hausse nette de 876,44 M€.

Tableau des immobilisations financières

En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
26	PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES - ORG SS	211,03	206,62	4,41	2,1%	2,1%
271	TITRES IMMOB. AUT. QUE ACT DE PORT	7 646,69	7 163,34	483,34	6,7%	77,3%
272	TITRES IMMOB. (DROIT DE CRÉANCE)	1 953,70	1 574,59	379,10	24,1%	19,7%
2742	PRETS AUX PARTENAIRES	92,39	101,19	-8,80	-8,7%	0,9%
2748	AUTRES PRETS	2,44	2,25	0,19	8,4%	0,0%
274	PRETS (274)	94,83	103,44	-8,61	-8,3%	1,0%
2751	DEPOTS	0,30	0,28	0,03	10,2%	0,0%
275	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSES (275)	0,31	0,28	0,03	10,0%	0,0%
276	AUTRES CREANCES IMMOBILISEES (276)	24,92	23,30	1,62	6,9%	0,3%
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES BRUT	9 720,44	8 864,95	855,48	9,7%	98,2%
28 et 29	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES BRUT	34,85	55,64	-20,79	-37,4%	0,4%
Total net		9 896,61	9 015,93	880,68	9,8%	100,0%

Les immobilisations financières inscrites dans les comptes de la caisse nationale sont constituées, pour l'essentiel, par les réserves financières des régimes complémentaires vieillesse (placements en titres long terme 271 -272).

Tableau récapitulatif des immobilisations financières nettes

En millions d'euros

En millions d'euros					Par risque
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,0%
Vieillesse base des artisans	36,04	38,66	-2,62	-6,8%	0,4%
Vieillesse base des commerçants	55,05	61,12	-6,06	-9,9%	0,6%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	91,09	99,78	-8,69	-8,7%	0,9%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	8 636,27	7 815,89	820,38	10,5%	87,3%
Invalité décès des artisans	503,70	485,08	18,61	3,8%	5,1%
Invalité décès des commerçants	451,86	406,07	45,78	11,3%	4,6%
Total régimes complémentaires	9 591,83	8 707,05	884,77	10,2%	96,9%
Gestion pour le compte de l'Etat			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	213,69	209,10	4,59	2,2%	2,2%
Total autres risques	213,69	209,10	4,59	2,2%	2,2%
Total net	9 896,61	9 015,93	880,68	9,8%	100,0%

1. Les immobilisations financières des risques de base

Les immobilisations financières des régimes de base comprennent principalement des prêts accordés au titre de l'action sociale (274).

2. Les immobilisations financières des risques complémentaires

Tableau des immobilisations financières

En millions d'euros

Vieillesse complémentaire artisans et commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
271	TITRES IMMOB. AUT. QUE ACT DE PORT	6 789,01	6 338,76	450,25	7,1%	68,6%
272	TITRES IMMOB. (DROIT DE CRÉANCE)	1 853,43	1 506,34	347,10	23,0%	18,7%
2742	PRETS AUX PARTENAIRES	1,16	1,28	-0,11	-9,0%	0,0%
274	PRETS (274)	1,16	1,28	-0,11	-9,0%	0,0%
2751	DEPOTS	0,17	0,13	0,04	26,2%	0,0%
275	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS VERSES (275)	0,17	0,13	0,04	26,2%	0,0%
276	AUTRES CREANCES IMMOBILISEES (276)	23,72	22,31	1,41	6,3%	0,2%
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES BRUT	8 667,50	7 868,81	798,68	10,2%	87,6%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	31,23	52,92	-21,69	-41,0%	0,3%
Total net		8 636,27	7 815,89	820,38	10,5%	87,3%

Tableau des immobilisations financières

En millions d'euros

Invalité décès des artisans

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
271	TITRES IMMOB. AUT. QUE ACT DE PORT	437,04	417,43	19,60	4,7%	4,4%
272	TITRES IMMOB. (DROIT DE CRÉANCE)	67,74	68,26	-0,51	-0,8%	0,7%
276	AUTRES CREANCES IMMOBILISEES (276)	0,68	0,68	0,00	0,1%	0,0%
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES BRUT	505,46	486,37	19,09	3,9%	5,1%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	1,77	1,29	0,48	37,0%	0,0%
Total net		503,70	485,08	18,61	3,8%	5,1%

Tableau des immobilisations financières

En millions d'euros

Invalité décès des commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
26	PARTICIPATIONS ET CREANCES RATTACHEES - ORG SS	0,03	0,03	0,00	0,0%	0,0%
271	TITRES IMMOB. AUT. QUE ACT DE PORT	420,52	407,03	13,49	3,3%	4,2%
272	TITRES IMMOB. (DROIT DE CRÉANCE)	32,52		32,52	-	0,3%
276	AUTRES CREANCES IMMOBILISEES (276)	0,21		0,21	-	0,0%
27	AUTRES IMMOBILISATIONS FINANCIERES BRUT	453,24	407,03	46,21	11,4%	4,6%
28 et 29	Amortissements et dépréciations des immobilisations	1,41	0,98	0,43	43,3%	0,0%
Total net		451,86	406,07	45,78	11,3%	4,6%

Concernant les compte 271151 (SICAV), 27183 (FCP) et 2721 (obligation), l'ensemble du portefeuille long terme des indépendants est lié à l'activité des réserves financières des régimes complémentaires dont le pilotage est assuré par la commission des placements.

Les variations des comptes 27, entre les exercices 2013 et 2012, résultent de décisions d'opportunités liées à l'allocation d'actifs votées par les administrateurs en commission des placements, par exemple, investissement dans des obligations indexées à l'inflation (compte 2721).

N°compte	Intitulé compte	Solde 31/12/2013 en M€	Solde 31/12/2012 en M€	Variation en M€	Variation en %
271151	SICAV LONG TERME	1215,32	1026,32	189	18,4%
27183	FCP LONG TERME	5565,05	5 303,65	261,4	4,9%
2721	OBLIGATIONS	1814,78	1467,68	347	23,6%

Ci-dessous le montant des plus values latentes des titres au 31 décembre 2013 :

Tableau récapitulatif des plus values latentes des titres immobilisés

En millions d'euros

Par risque

Libellé	prix de revient historique	valeur boursière	plus value	%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	8 642,45	10 625,49	1 983,04	22,9%
Invalidité décès des artisans	504,78	600,90	96,11	19,0%
Invalidité décès des commerçants	453,03	523,84	70,81	15,6%
Total régimes complémentaires	9 600,26	11 750,23	2 149,97	22,4%
Total	9 600,26	11 750,23	2 149,97	22,4%

Note 11 : Stocks et en-cours

Compte tenu de son activité, la Caisse nationale du RSI n'a pas de stocks ni d'en-cours.

Note 12 : Créances d'exploitation et échéancier

Au 31 décembre 2013, le montant des créances d'exploitation du RSI s'élève à 2 160,23 M€ contre 2 441,95 M€ au 31 décembre 2012, ce qui représente une diminution de 11,5% (après une augmentation de 35,4 % en 2012).

Tableau des créances d'exploitation

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
409	FOURNISSEURS INTERMED. SOC. PREST DEBITEURS (409)	2,26	4,92	-2,66	-54,1%	0,1%
40	FOURNISSEURS	2,26	4,92	-2,66	-54,1%	0,1%
414	COTISANTS	73,75	69,28	4,47	6,5%	3,4%
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	584,28	641,02	-56,74	-8,9%	27,0%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	12 129,86	11 913,20	216,66	1,8%	561,5%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	140,02	130,56	9,47	7,2%	6,5%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	12 927,91	12 754,06	173,85	1,4%	598,5%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	10 770,29	10 317,44	452,85	4,4%	498,6%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	10 770,29	10 317,44	452,85	4,4%	-498,6%
425	PERSONNEL : AVANCES ET ACOMPTES	0,07	0,07	0,01	13,9%	0,0%
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	0,07	0,07	0,01	13,9%	0,0%
437	AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	0,02	0,02	-0,01	-28,5%	0,0%
438	SS & AUTRES ORG : CHARGES A PAYER & PTS A RECEVOIR	0,25	0,25	0,00	-	0,0%
43	SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	0,27	0,02	0,24	10,2	0,0%
Total net		2 160,23	2 441,63	-281,40	-11,5%	100,0%

Tableau récapitulatif des créances d'exploitation

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	744,47	751,38	-6,91	-0,9%	34,5%
Vieillesse base des artisans	177,43	320,36	-142,93	-44,6%	8,2%
Vieillesse base des commerçants	274,52	320,31	-45,79	-14,3%	12,7%
RCEBTP	2,31	3,80	-1,49	-39,3%	0,1%
Total régimes de base	1 198,72	1 395,84	-197,12	-14,1%	55,5%
Maladie supplémentaire (IJ)	26,48	32,37	-5,89	-18,2%	1,2%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	225,69	260,17	-34,49	-13,3%	10,4%
Invalidité décès des artisans	25,88	20,12	5,75	28,6%	1,2%
Invalidité décès des commerçants	13,65	12,61	1,04	8,2%	0,6%
Total régimes complémentaires	291,70	325,28	-33,58	-10,3%	13,5%
Gestion pour le compte de l'Etat	126,90	117,46	9,44	8,0%	5,9%
Gestion administrative	2,49	4,98	-2,50	-50,1%	0,1%
Contributions	540,42	598,07	-57,65	-9,6%	25,0%
Total autres risques	669,80	720,51	-50,70	-7,0%	31,0%
Total net	2 160,23	2 441,63	-281,40	-11,5%	100,0%

L'essentiel des créances d'exploitation concerne les postes de cotisations (41) et leur dépréciation (49) pour les opérations de recouvrement relatives :

- à l'interlocuteur social unique (cotisations et contribution),
- au recouvrement des taxes pour le compte l'Etat (C3S notamment),
- au régime du RCEBTP.

Il convient de préciser que le compte 415 enregistre les opérations relatives « aux cotisations Produits à affecter ». Ces opérations concernent les régularisations de trésorerie attendues par l'Etat au titre des versements de C3S qui financent et équilibrent les régimes de base maladie, vieillesse artisan et commerçant et le RCEBTP.

Les créances d'exploitation relatives à la gestion administrative représentent 0,2% de l'ensemble des créances d'exploitation.

1. Le recouvrement ISU

1.1. Analyse des restes à recouvrer (RAR) bruts

Les RAR ISU bruts (hors produits à recevoir) diminuent en 2013 de 456,54 M€, dont 172,89 M€ pour les risques RSI.

Il s'agit de la première diminution des RAR depuis la mise en place de l'ISU. Elle vient confirmer la tendance constatée les années précédentes où l'augmentation des RAR ISU avait été très fortement ralentie.

Ces évolutions sont liées aux effets sur les produits et les charges, générés par les plans d'actions ISU et développés sur l'exercice 2013 :

- la poursuite des plans de radiation des TO. Le plan TO4 se traduit par l'annulation de près de 900 millions d'euros de créances cumulées depuis 2008 ;
- contrairement à 2012, il n'y a pas eu besoin en 2013 de reprise de stock d'affiliation en attente. Les cotisations générées par les affiliations rétroactives ayant un taux de recouvrement dégradé, elles avaient fortement participé à la hausse des RAR en 2012 ;
- la possibilité ouverte fin 2012 dans le système d'information d'admettre des cotisations en non valeur, a permis de résorber le stock accumulé de créances admissibles à la non valeur.

La baisse des RAR est également due à l'amélioration de la qualité du recouvrement, l'encaissement des cotisations poursuivant son évolution à la hausse + 6,4% en 2013 après les + 4,1 % de 2012 dans un contexte d'augmentation des émissions au titre de l'exercice consécutive aux mesures de la LFSS de 2013.

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Maladie régimes de base			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	465,09	411,16	53,93	13,1%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	2 507,63	2 665,74	-158,11	-5,9%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	58,94	50,68	8,26	16,3%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	3 031,67	3 127,59	-95,92	-3,1%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	2 287,21	2 376,21	-89,00	-3,7%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	2 287,21	2 376,21	-89,00	-3,7%
Total net		744,47	751,38	-6,91	-0,9%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Vieillesse base des artisans			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	14,97	110,44	-95,47	-86,4%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	1 153,03	1 131,76	21,26	1,9%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	17,15	30,50	-13,35	-43,8%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	1 185,15	1 272,70	-87,55	-6,9%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	1 007,72	952,34	55,38	5,8%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	1 007,72	952,34	55,38	5,8%
Total net		177,43	320,36	-142,93	-44,6%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Vieillesse base des commerçants			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	97,10	110,59	-13,49	-12,2%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	1 485,59	1 518,46	-32,87	-2,2%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	13,19	19,07	-5,88	-30,8%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	1 595,89	1 648,12	-52,24	-3,2%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	1 321,36	1 327,81	-6,45	-0,5%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	1 321,36	1 327,81	-6,45	-0,5%
Total net		274,52	320,31	-45,79	-14,3%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Maladie supplémentaire (IJ)			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	244,51	257,41	-12,90	-5,0%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	2,50	2,08	0,42	20,1%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	247,01	259,49	-12,48	-4,8%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	220,53	227,12	-6,59	-2,9%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	220,53	227,12	-6,59	-2,9%
Total net		26,48	32,37	-5,89	-18,2%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
409	FOURNISSEURS INTERMED. SOC. PREST DEBITEURS (409)	0,11	0,03	0,08	267,5%
40	FOURNISSEURS	0,11	0,03	0,08	267,5%
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	2,83	2,93	-0,11	-3,7%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	1 622,85	1 627,88	-5,03	-0,3%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	33,61	23,42	10,19	43,5%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	1 659,29	1 654,24	5,06	0,3%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	1 433,71	1 394,09	39,62	2,8%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	1 433,71	1 394,09	39,62	2,8%
Total net		225,69	260,17	-34,49	-13,3%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Invalidité décès des artisans			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	1,82	1,93	-0,11	-5,6%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	107,61	97,62	9,99	10,2%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	11,24	3,30	7,95	241,1%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	120,67	102,85	17,83	17,3%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	94,80	82,73	12,07	14,6%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	94,80	82,73	12,07	14,6%
Total net		25,88	20,12	5,75	28,6%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Invalidité décès des commerçants			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	0,16	0,17	-0,01	-6,7%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	92,72	86,90	5,82	6,7%
418	CLIENTS COTISANTS PRODUITS A RECEVOIR	3,39	1,51	1,88	125,0%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	96,27	88,58	7,69	8,7%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	82,62	75,97	6,65	8,8%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	82,62	75,97	6,65	8,8%
Total net		13,65	12,61	1,04	8,2%

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Contributions			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	4 468,81	4 100,36	368,45	9,0%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	4 468,81	4 100,36	368,45	9,0%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	3 928,39	3 502,29	426,10	12,2%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	3 928,39	3 502,29	426,10	12,2%
Total net		540,42	598,07	-57,65	-9,6%

1.2. Analyse des encaissements

L'année 2013 a vu la poursuite de l'augmentation des encaissements de cotisations et contributions : + 6,3% après les + 4,1% de 2012.

Cette augmentation, supérieure à celle des produits, s'explique par l'amélioration qualitative des cotisations appelées : la part des cotisations TO et celle concernant des exercices antérieures étant fortement réduites, les encaissements sont proportionnellement en nette augmentation.

On peut noter pour les risques de base que le déplafonnement des cotisations maladie est à l'origine de l'accroissement supérieur des encaissements. Cette augmentation est cependant moins importante pour la population des artisans et commerçant que pour celle des professions libérales. Les autres mesures de

la LFSS de 2013 (suppression de l'abattement forfaitaire de 10% des frais professionnels) ont aussi contribué à l'accroissement des encaissements.

D'une manière générale, le renforcement de l'activité du recouvrement amiable et forcé en 2013 a permis une amélioration de l'encaissement sur les cotisations des exercices antérieurs.

L'ensemble de ces actions a eu un impact fortement modérateur des anticipations qui pouvaient être faites, toutes choses égales par ailleurs, d'une baisse du volume des encaissements de cotisations du fait de la conjoncture économique générale, et des contraintes pesant sur la trésorerie des indépendants.

1.3. Les créances prescrites

Les créances prescrites ont fait l'objet d'une très forte augmentation en 2013 et s'élèvent au 31 décembre 2013 à 1 145,7 M€.

Cette augmentation est due pour partie aux créances ISU de 2009 qui n'ont pu être couvertes par une mise en demeure et qui sont devenues prescrites au 1^{er} janvier 2013 pour un montant de 190 M€.

La principale augmentation est due aux créances de l'antériorité santé où une part très importantes des créances a été touchée par la prescription quinquennale suite à l'application de la loi du 17 juin 2008. Ainsi, 677 M€ de créances santé (maladie et IJ) sont à ce jour prescrites.

Les créances 2010 non couvertes par une mise en demeure sont devenues prescrites au 1^{er} janvier 2014. De ce fait, elles n'ont pas été comptabilisées en créances prescrites dans les comptes au 31 décembre 2013. Elles font cependant l'objet d'un provisionnement à 100%.

1.4. Les provisions pour créances douteuses

Les provisions des créances ISU pour les risques maladie et vieillesse du RSI ont augmenté de 11 M€ en 2013 pour atteindre près de 6 445 M€, soit un taux moyen de provision de 89,1%.

Cette hausse limitée des provisions s'explique par :

- Une baisse du montant des créances de 173 M€ ;
- Une hausse du taux de provisionnement moyen de 2,2 points, passant de 86,9% à 89,1%.

Toutes choses égales par ailleurs, la baisse des RAR bruts aurait entraîné une baisse des provisions de 154 M€.

Le provisionnement est calculé par l'ACOSS à partir d'une méthode statistique d'évaluation des taux de recouvrement futurs fondés sur l'analyse des taux d'encaissement et d'annulation des créances observés au cours des 5 dernières années pour chaque âge de créances. Malgré la baisse des RAR constatée sur 2013, les hypothèses retenues sont plus pessimistes sur le taux de charge futur et conduisent à une hausse du taux de provisionnement.

En 2013 l'importance du plan de radiation des TO récidivistes et la résorption du stock d'admission en non valeur ont provoqué une forte augmentation des annulations de RAR. L'espérance d'encaissement des créances a ainsi été fortement revue à la baisse de 13,1% à 10,9%.

L'augmentation des créances prescrites n'a pas eu d'impact significatif sur le taux de provisionnement de cette année. Les créances non encore prescrites au 31 décembre 2012 mais en passe de l'être avaient été totalement provisionnées dans les comptes 2012.

La taxation d'office étant plus importante pour les risques santé, le plan de radiation TO a entraîné une baisse forte des RAR maladie et IJ (175 et 12,5 M€), cela provoque une diminution de provisions pour ces risques (89,7 et 6,6 M€).

Pour les risques vieillesse, les taux de provisionnement des RAR artisan sont de 86,3 à 86,9%, en augmentation de 3,5 points, et pour les commerçants de 88,8 à 89,3% en hausse de 1,7 points. L'écart de taux a été fortement réduit en 2013, ce qui s'explique par des dotations plus importantes cette année pour les artisans que pour les commerçants.

2. Les créances d'exploitation hors ISU

2.1. Le recouvrement des cotisations des professions libérales

Les encaissements comptables sont en augmentation mais ne suffisent pas à couvrir les nouvelles émissions de l'exercice et à réduire les restes à recouvrer des années précédentes.

La loi de finances 2013 a provoqué une nette augmentation des produits des cotisations maladie des professions libérales. Cette augmentation, beaucoup plus nette que pour les artisans et commerçants, s'est répercutée sur les encaissements constatés.

2.2. Les créances du RCEBTP

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

						RCEBTP
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
415	COTISATIONS IMPOTS PRODUITS AFFECTES	2,31	3,80	-1,49	-39,3%	0,1%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	2,31	3,80	-1,49	-39,3%	0,1%
Total net		2,31	3,80	-1,49	-39,3%	0,1%

Le RCEBTP est un régime qui n'a plus de cotisants ; c'est pourquoi il bénéficie, en fin d'exercice, d'un versement de C3S pour équilibrer son compte de résultat en 415. Les créances encore au bilan sont comptabilisées dans une caisse régionale, la Caisse IDF CENTRE et présentées dans les comptes combinés.

2.3. les opérations pour le compte de l'Etat

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

						Gestion pour le compte de l'Etat
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
414	COTISANTS	73,75	69,28	4,47	6,5%	3,4%
416	CLIENTS COTISANTS DOUTEUX OU LITIGIEUX	447,10	427,06	20,04	4,7%	20,7%
41	CLIENTS, COTISANTS ET COMPTES RATTACHES	520,85	496,34	24,51	4,9%	24,1%
491	DEPRECIATION DES COMPTES CLIENTS ET COTISANTS	393,96	378,89	15,07	4,0%	18,2%
49	DÉPRÉCIATIONS DES COMPTES DE TIERS	393,96	378,89	15,07	4,0%	-18,2%
Total net		126,90	117,46	9,44	8,0%	5,9%

Les montants de restes à recouvrer de taxe pour le compte de l'Etat (C3S et TASCOM) auprès des entreprises s'élève à 520,85 M€, le montant du provisionnement des créances étant de 393,96 M€ (sur la C3S uniquement).

Conformément aux lois de financement de la sécurité sociale, les RAR de la C3S et leur provisionnement ont été transférés à la CCMSA et au FSV.

Les RAR de la TASCOM ont comme contrepartie une dette vis-à-vis de l'Etat.

3. les créances d'exploitation de la gestion administrative

Tableau des créances d'exploitation
En millions d'euros

		Gestion administrative			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	Structure 2013
409	FOURNISSEURS INTERMED. SOC. PREST DEBITEURS (409)	2,15	4,90	-2,75	-56,2%
40	FOURNISSEURS	2,15	4,90	-2,75	-56,2%
425	PERSONNEL : AVANCES ET ACOMPTES	0,07	0,07	0,01	13,9%
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	0,07	0,07	0,01	13,9%
437	AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	0,02	0,02	-0,01	-28,5%
438	SS & AUTRES ORG : CHARGES A PAYER & PTS A RECEVOIR	0,25		0,25	-
43	SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	0,27	0,02	0,24	10,2
Total net		2,49	4,98	-2,50	-50,1%

La baisse de 2,75 M€ provient de la situation atypique de 2012, où, compte tenu des versements de remise de gestion aux fédérations d'OC réalisés en cours d'année, il avait été constaté que l'association de représentation des organismes conventionnés mutualistes, AROCMUT, avait bénéficié d'un montant de remise de gestion supérieur à celui attendu. Le montant avait été comptabilisé compte 409. Dans le même temps, une charge à payer d'un montant équivalent avait été constatée dans les comptes 2012 au profit de la Réunion des Organismes Conventionnés Assureurs, ROCA).

Note 13 : Opération pour compte de tiers

Le RSI assure 4 missions déléguées par l'Etat :

- Le recouvrement de la C3S :
 - o la contribution sociale de solidarité des sociétés a été instituée par la loi n° 70-13 du 3 janvier 1970 (articles L.651-1 à L.651-9 et D.651-1 à D. 651-20 du code de la sécurité sociale) pour compenser les pertes de ressources des régimes de protection sociale des professions des non-salariés, non-agricoles, consécutives à la dégradation du rapport démographique de ces régimes et au développement de l'emploi salarié.
 - o la contribution additionnelle, prélevée pour la première fois en complément de la C3S 2005, a été instaurée par l'article 75-I de la loi n° 2004-810 du 13 août 2004 relative à l'assurance maladie (article L.245-13 du code de la sécurité sociale) afin de participer, jusqu'en 2010, au redressement financier de l'assurance maladie. Elle est affectée depuis 2011 en totalité au fonds de solidarité vieillesse.
- Le recouvrement de la TASCOM : depuis le 1er janvier 2010, les services des impôts des entreprises (DGFiP) sont compétents en matière de recouvrement de la TASCOM, en lieu et place de la caisse nationale du RSI, qui demeure toutefois gestionnaire du recouvrement pour les taxes antérieures à 2010.
- Le paiement de l'IDD : l'indemnité de départ est une aide à caractère social destinée aux artisans ou aux commerçants qui arrivent à l'âge de la retraite et dont l'entreprise dépréciée est devenue difficilement transmissible. L'Etat a délégué au RSI les opérations de paiement liées à cette activité
- Le paiement du FISAC : le FISAC (fonds d'intervention pour les services, l'artisanat et le commerce) est géré administrativement et financièrement par le RSI, chargé d'appliquer les décisions prises par le ministre de l'économie, des finances et de l'emploi. L'Etat attribue chaque année des dotations de trésorerie versées au RSI, en fonction du nombre de dossiers à traiter. Les prises en charge des dossiers par le RSI, sur décision du ministère sont comptabilisées en compte Etat par le crédit du compte « créiteur divers », soldé au fur et à mesure des paiements sur ordre. Les décisions de prise en charge d'opérations collectives, exceptionnelles (aide à l'action économique, aide aux chambres des métiers, subventions particulières comme les aides aux intempéries, etc....) font l'objet sont comptabilisés en compte d'engagement (cf. note 28).

Note 14 : Autres débiteurs, comptes transitoires ou d'attente (actif)

Le montant des autres débiteurs et comptes transitoires ou d'attente du RSI s'élève à 279,63 M€ au 31 décembre 2013 contre 137,83 M€ au 31 décembre 2012, soit une augmentation globale de 102,9%.

Cette augmentation provient essentiellement du régime de base maladie et dans une moindre mesure de la gestion pour le compte de l'Etat.

Tableau des autres débiteurs, comptes transitoires et d'attente
En millions d'euros

		Tous risques confondus			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
467	AUTRES COMPTES DEBITEURS OU CREDITEURS	12,93	29,93	-17,00	-56,8%
468	DIV: CHARGES A PAYER ET PRODUITS A RECEVOIR	1,55	1,33	0,22	16,7%
46	DEBITEURS DIVERS	14,48	31,25	-16,78	-53,7%
471	RECETTES À CLASSER OU À RÉGULARISER		0,01	-0,01	-100,0%
472	DÉPENSES À CLASSER OU À RÉGULARISER	0,07	0,08	-0,01	-11,1%
474	COTISATIONS A CLASSER OU A REGULARISER	261,71	100,41	161,30	160,7%
475	PREST. À CLASSER OU À RÉGULARISER	0,91	0,18	0,73	410,3%
478	AUTRES COMPTES TRANSITOIRES	2,83	6,29	-3,45	-54,9%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	265,52	106,96	158,56	148,2%
486	CHARGES CONSTATEES D'AVANCE (486)	0,84	0,72	0,12	17,0%
496	DÉPRECIATION COMPTES DE DÉBITEURS ASS	1,20	1,10	0,10	8,9%
Total net		279,63	137,83	141,80	102,9%

Tableau des autres débiteurs, comptes transitoires et d'attente

En millions d'euros

En millions d'euros					Par risque
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	125,10	100,77	24,34	24,2%	44,7%
Vieillesse base des artisans	0,88	12,03	-11,15	-92,7%	0,3%
Vieillesse base des commerçants	9,14	9,53	-0,39	-4,1%	3,3%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	135,13	122,33	12,80	10,5%	48,3%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,07	0,07	0,00	0,0%	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	4,53	4,44	0,09	2,0%	1,6%
Invalité décès des artisans	0,07	0,05	0,02	37,1%	0,0%
Invalité décès des commerçants	0,06	0,04	0,02	38,3%	0,0%
Total régimes complémentaires	4,73	4,60	0,13	2,7%	1,7%
Gestion pour le compte de l'Etat	0,35	9,17	-8,83	-96,2%	0,1%
Gestion administrative	1,65	1,72	-0,07	-4,0%	0,6%
Total autres risques	2,00	10,89	-8,90	-81,7%	0,7%
Total net	279.63	137.83	141.80	102.9%	100.0%

1. Les opérations comptables du RSI

1.1. Régime de base maladie

Tableau des autres débiteurs, comptes transitoires et d'attente
En millions d'euros

		Maladie régimes de base			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
474	COT. À CLASSER OU À RÉGULARISER	123,85	100,34	23,51	23,4%
475	PREST. À CLASSER OU À RÉGULARISER	0,91	0,18	0,73	410,3%
478	AUTRES COMPTES TRANSITOIRES	0,35	0,25	0,10	39,3%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	125,10	100,77	24,34	24,2%
Total net		125,10	100,77	24,34	24,2%

Le solde des cotisations à classer ou à régulariser est en forte augmentation (+24,34 M€). Le solde des cotisations à classer ou à régulariser est en forte augmentation et affiche une hausse de 24,34 M€. L'essentiel en structure et en variation concerne les comptes 474 qui regroupe les opérations sur l'ACED ISU (aide aux cotisants en difficulté de l'ASS) au débit du compte de l'assurance maladie. Ce compte pivot

a vocation à être soldé par un versement des risques financeurs, qui affichent quant à eux un solde créditeur.

3. Les contributions

Tableau des autres débiteurs, comptes transitoires et d'attente

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Contributions
						Structure 2013
474	COT. À CLASSER OU À RÉGULARISER	137,78		137,78	-	46,3%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	137,78	0,00	137,78	NS	46,3%
Total net		137,78	0,00	137,78	NS	46,3%

La hausse de 137,78 M€ correspond aux écritures de régularisation sur le solde repris à la création de l'ISU et des reliquats de crédits non répartis dans les comptes 474 selon les indications de la DSS du 13/02/2014.

Note 15 : Trésorerie

Le montant des disponibilités de la caisse nationale du RSI sont en nette diminution. Elles s'élevaient à 4 216,34 M€ contre 4 438,88 M€ au 31 décembre 2012, soit une diminution de 222,54 M€ représentant une évolution de -5,3% (- 12,75 % en 2012). Compte tenu du dispositif de remontée des fonds en caisses régionales, sur ces 4 218,25 M€ de disponibilités, 4 216,34 M€ sont enregistrés dans les comptes de la caisse nationale, qui assure l'essentiel de la gestion de trésorerie du régime. Ainsi au 31/12/2013, les 30 caisses régionales détenaient moins de 1,91 M€ de disponibilités.

Tableau des disponibilités

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	2 181,82	2 456,47	-274,65	-11,2%	51,7%
503	ACTIONS	548,15	399,15	149,01	37,3%	13,0%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	1 633,67	2 057,32	-423,66	-20,6%	38,7%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	2 034,52	2 037,41	-2,88	-0,1%	48,3%
511	VALEURS À L'ENCAISSEMENT	0,00	0,07	-0,07	-97,1%	0,0%
512	BANQUES	111,01	3,93	107,08	2725,4%	2,6%
513	CAISSES DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS	34,50	19,31	15,18	78,6%	0,8%
514	BQE POSTALE	0,68	0,50	0,18	36,7%	0,0%
517	AUTRES ORGANISMES FINANCIERS	1 888,33	2 013,60	-125,26	-6,2%	44,8%
Total		4 216,34	4 493,88	-277,53	-6,2%	100,0%

La trésorerie du RSI se compose :

- d'une poche de trésorerie composée de valeurs mobilières de placement enregistrées en compte 504 et 503 pour 51,7% du total (pour le régime de base et les réserves de court terme des régimes complémentaires)
- de la trésorerie de C3S enregistrée dans un compte 517 pour 1 888,33 M€ soit 44,8 % du total.
- de la trésorerie des régimes complémentaires enregistrée en compte 512 pour 100,17 M€

Tableau récapitulatif des disponibilités

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
Régimes de Base	892,65	1 022,51	-129,86	-12,7%	21,2%
RCEBTP	7,28	6,02	1,26	20,8%	0,2%
Total régimes de base	899,93	1 028,53	-128,60	-12,5%	21,3%
Maladie supplémentaire (IJ)	24,22	23,43	0,79	3,4%	0,6%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	1 123,14	1 168,52	-45,38	-3,9%	26,6%
Invalidité décès des artisans	73,06	32,11	40,96	127,6%	1,7%
Invalidité décès des commerçants	56,54	70,81	-14,26	-20,1%	1,3%
Total régimes complémentaires	1 276,96	1 294,86	-17,90	-1,4%	30,3%
Gestion pour le compte de l'Etat	2 034,25	2 164,05	-129,80	-6,0%	48,2%
Gestion administrative	5,21	6,44	-1,23	-19,1%	0,1%
Total autres risques	2 039,45	2 170,49	-131,04	-6,0%	48,4%
Total	4 216,34	4 493,88	-277,53	-6,2%	100,0%

On constate des mouvements de :

- baisse des VMP : -274,65 M€ (augmentation du poste des actions des réserves et baisse des FCP des régimes de base)
- baisse de la trésorerie de C3S : -125,26 M€
- baisse de la trésorerie du compte unique qui centralise les fonds des 3 régimes de base du RSI (maladie, artisans et commerçants) et qui est comptabilisée dans un compte 513
- hausse des réserves de court terme en banque : 107,42 M€

1. La trésorerie de l'activité de sécurité sociale

1.1. Les régimes de base (compte unique et trésorerie commune)

Tableau des disponibilités

En millions d'euros

Régimes de Base

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	854,81	1 001,62	-146,81	-14,7%	20,3%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	854,81	1 001,62	-146,81	-14,7%	20,3%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	37,84	20,88	16,95	81,2%	0,9%
512	BANQUES	4,40	1,37	3,03	220,3%	0,1%
513	CAISSES DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS	32,75	19,21	13,55	70,5%	0,8%
514	BQE POSTALE	0,68	0,30	0,38	124,8%	0,0%
Total		892,65	1 022,51	-129,86	-12,7%	21,2%

Le compte unique du RSI centralise les fonds des 3 régimes de base du RSI (maladie, artisans et commerçants). A ce titre, il encaisse l'ensemble des cotisations de base ainsi que les financements extérieurs du RSI :

- cotisations ISU en provenance de l'ACOSS (échéance au 5 et 20 de chaque mois)
- cotisations des professions libérales (PL) en provenance des organismes conventionnés (OC)
- cotisations sur l'antériorité retraites artisans et commerçants qui remontent des caisses régionales du RSI
- Contribution sociale généralisée (CSG le dernier jour ouvré du mois)
- C3S (arrêtés de la DSS au 5 des mois suivant besoin)
- Compensation démographique (le 5 du mois)

Il finance l'ensemble des dépenses du régime :

- alimentation quotidienne du réseau (les dépenses OC, la gestion administrative des caisses)
- paiement des pensions artisans et commerçants à chaque échéance mensuelle (le 8 du mois)
- paiement de toutes les dépenses Maladie dont celles liées au budget global

Au 31 décembre 2013, le compte unique (comptes MA-AB-CB513 + poches de trésorerie MA-AB-CB504) affiche un solde de 886,8 M€. Il représente 99,5% des fonds des régimes de base. Ce solde au 31/12/2013 connaît une baisse de 146,5 M€ (+11,6%) par rapport au 31/12/2011 (1003,3 M€). Une diminution des acomptes de CSSS en fin d'année (dernier trimestre – 150 M€) octroyés par la DSS pour faire face aux régularisations des revenus artisans et commerçants (remboursements créditeurs principalement) explique principalement cette baisse.

En dehors du compte unique, une trésorerie commune est affectée aux régimes de base qui comporte :

- des cotisations encaissées sur les comptes locaux artisans, concernant l'antériorité retraite, qui sont en attente de centralisation ou d'affectation. Les comptes locaux sont vidés quotidiennement au profit d'un compte central détenu par la caisse nationale ;
- des cotisations encaissées sur les comptes locaux commerçants, concernant l'antériorité retraite, qui sont en attente de centralisation ou d'affectation. Les comptes locaux sont vidés mensuellement à l'échéance de pension au profit d'un compte central détenu par la caisse nationale ;
- des soldes résiduels de trésorerie détenus par les caisses de base au 31/12/2013 pour le risque de base.

Cette trésorerie commune détenue dans un premier temps par les régimes de base est ventilée par risque dès connaissance des positions comptables définitives des encaissements de cotisations et des paiements de prestations.

1.2. Les réserves court terme

Elles représentent la poche monétaire des régimes complémentaires vieillesse (retraites, invalidité et décès). Les comptes centraux, détenus à la Caisse des Dépôts et Consignations (CDC) en 513, liés à l'activité de sécurité sociale (cotisations-prestations) ont été distingués de ceux liés à l'activité de gestion de la réserve immobilière en 512 dans un souci d'étanchéité entre les différentes poches composant les réserves des artisans et des commerçants.

Tableau des disponibilités

En millions d'euros

Vieillesse complémentaire artisans et commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	1 022,93	1 168,32	-145,39	-12,4%	24,3%
503	ACTIONS	450,92	323,13	127,79	39,5%	10,7%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	572,01	845,19	-273,18	-32,3%	13,6%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	100,21	0,20	100,01	NS	2,4%
511	VALEURS À L'ENCAISSEMENT	0,00	0,02	-0,02	-92,7%	0,0%
512	BANQUES	100,17	0,13	100,04	NS	2,4%
513	CAISSES DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS	0,04	0,05	-0,01	-14,1%	0,0%
Total		1 123,14	1 168,52	-45,38	-3,9%	26,6%

Tableau des disponibilités

En millions d'euros

Invalidité décès des artisans

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	73,06	32,10	40,96	127,6%	1,7%
503	ACTIONS	25,40	11,39	14,01	122,9%	0,6%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	47,66	20,70	26,96	130,2%	1,1%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	0,01	0,01	-0,01	-42,4%	0,0%
513	CAISSES DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS	0,01	0,01	0,00	-39,1%	0,0%
Total		73,06	32,11	40,96	127,6%	1,7%

Tableau des disponibilités

En millions d'euros

Invalidité décès des commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	56,51	70,78	-14,27	-20,2%	1,3%
503	ACTIONS	27,53	16,16	11,37	70,4%	0,7%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	28,98	54,62	-25,64	-46,9%	0,7%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	0,03	0,03	0,00	18,3%	0,0%
512	BANQUES	0,02	0,02	0,01	31,9%	0,0%
Total		56,54	70,81	-14,26	-20,1%	1,3%

Les disponibilités détenues au titre des réserves court terme (RCI et RID artisans et commerçants) sont liées :

- aux affectations des excédents de trésorerie, issues de la gestion des flux, vers la gestion des réserves. Ces affectations sont réalisées dans un premier temps sur des supports de placements court terme, dans l'attente de leur affectation définitive dans l'une des 3 classes d'actifs (court terme, taux et obligations, actions). Les décisions d'attribution sur les classes d'actif relèvent de la commission des finances ;
- aux résultats financiers de la gestion des placements (plus et moins values réalisées)

Ceci explique les écarts entre le 31/12/2012 et le 31/12/2013.

1.3. Autres régimes (régime supplémentaire IJ, RCEBTP)

Entre 2013 et 2012 la situation des IJ s'est stabilisée et le solde de trésorerie au 31/12/2013 est toujours supérieur à un mois de prestations (19,80 M€ en moyenne sur l'année 2013 contre 18,48 M€ sur l'année précédente).

Concernant le RCEBTP, au 31/12/2013, les disponibilités détenues par le RSI pour financer ce risque sont de 7,2 M€. La variation 2012/2013 s'explique par l'attribution des acomptes de C3S (33,8 M€ en 2013 contre 30 M€ en 2012) accordé par la direction de la sécurité sociale (DSS).

2. La trésorerie des comptes Etat

Tableau des disponibilités
En millions d'euros

		Gestion pour le compte de l'Etat				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	143,02	149,27	-6,25	-4,2%	3,4%
503	ACTIONS	12,81	19,02	-6,21	-32,7%	0,3%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	130,21	130,25	-0,04	0,0%	3,1%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	1 891,23	2 014,78	-123,55	-6,1%	44,9%
512	BANQUES	1,21	1,15	0,06	5,4%	0,0%
513	CAISSES DES DÉPÔTS ET CONSIGNATIONS	1,68	0,03	1,65	4845,9%	0,0%
517	AUTRES ORGANISMES FINANCIERS	1 888,33	2 013,60	-125,26	-6,2%	44,8%
Total		2 034,25	2 164,05	-129,80	-6,0%	48,2%

Les principaux soldes et variations significatives portent sur la C3S et le FISAC. Concernant la C3S, au 31/12/2013, les disponibilités détenues par le RSI pour le compte de l'Etat au titre de la C3S et mise à disposition dans un compte de dépôt à vue (cpte 517) dans les livres de l'ACOSS, rémunéré à Eonia « flat » en 2013 sont de 1 886 M€ (2 017 M€ en 2012). La baisse de 6% au 31/12/2013 par rapport au 31/12/2012 s'explique par les attributions de C3S décidées par la tutelle tout au long de l'année 2013.

A noter qu'en dehors des régimes de base du RSI et du RCEBTP, les 2 autres attributaires de la CSSS, la caisse centrale de mutualité sociale agricole (CCSMA) et le fonds de solidarité vieillesse (FSV) se sont vus attribués respectivement 1 397 M€ et 914 M€ de C3S.

Concernant le FISAC, au 31/12/2013, les disponibilités détenues par le RSI (130,2 M€) pour le compte de l'Etat au titre du FISAC en compte 504 sont stables par rapport au 31/12/2012. Les variations 2012/2013 infra-mensuelles résultent des montants d'avances accordées par l'Etat ainsi que des aides versées dans l'exercice.

3. La gestion administrative

Tableau des disponibilités
En millions d'euros

		Gestion administrative				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2012
50	Valeurs mobilières de placement	0,00	4,94	-4,94	-100,0%	0,0%
504	AUTRES TITRES CONFERANT DROIT DE PROPRIETE	0,00	4,94	-4,94	-100,0%	0,0%
51	Banques, établissements financiers et assimilés	5,20	1,50	3,70	247,2%	0,1%
511	VALEURS À L'ENCAISSEMENT	0,00	0,05	-0,05	-99,0%	0,0%
512	BANQUES	5,20	1,25	3,95	314,6%	0,1%
514	BQE POSTALE		0,19	-0,19	-100,0%	0,0%
Total		5,21	6,44	-1,23	-19,1%	0,1%

Avec une variation de – 1,21 M€ entre 2012 et 2013 et un montant de 5,67 M€ au 31/12/2013, le solde des disponibilités de la GA correspond au fonds de roulement permettant au RSI d'assurer les financements du début de l'année 2014.

Ci-dessous le récapitulatif par risque des plus values latentes des valeurs mobilières de placement de trésorerie :

Tableau récapitulatif des plus values latentes des valeurs mobilières de placement
En millions d'euros

		Par risque		
Libellé	prix de revient historique	valeur boursière	plus value	%
Régimes de Base	854,81	855,05	0,24	0,0%
RCEBTP	7,28	7,28	0,01	0,1%
Total régimes de base	862,09	862,33	0,24	0,0%
Maladie supplémentaire (IJ)	24,22	24,22	0,01	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	1 022,93	1 027,49	4,56	0,4%
Invalidité décès des artisans	73,06	73,11	0,05	0,1%
Invalidité décès des commerçants	56,51	56,73	0,21	0,4%
Total régimes complémentaires	1 176,71	1 181,55	4,84	0,4%
Gestion pour le compte de l'Etat	143,02	143,40	0,39	0,3%
Gestion administrative	0,00	0,00	0,00	19,1%
Total autres risques	143,02	143,40	0,39	0,3%
Total	2 181,82	2 187,29	5,47	0,3%

Note 16 : Capitaux propres

Les capitaux propres du RSI sont constitués des résultats et des réserves générés au titre de son activité de sécurité sociale. Au 31 décembre 2013, le montant est de 12 439 M€ contre 11 633 M€ au 31 décembre 2012, soit une hausse de 805,50 M€ correspondant aux résultats des régimes complémentaires de l'année (voir la note 21 sur les soldes intermédiaires de gestion).

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
106	RESERVES (106)	11 563,35	10 747,21	816,13	7,6%	93,0%
11	REPORT A NOUVEAU (11)	67,19	66,95	0,24	0,4%	0,5%
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	807,54	816,13	-8,60	-1,1%	6,5%
13	SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT (13)	0,45	1,45	-1,00	-69,0%	0,0%
Total		12 438,53	11 631,75	806,78	6,9%	100,0%

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

En millions d'euros					Par risque
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	598,63	598,63	0,00	0,0%	4,8%
Vieillesse base des artisans	46,23	46,23	0,00	0,0%	0,4%
Vieillesse base des commerçants	131,07	132,07	-1,00	-0,8%	1,1%
RCEBTP	0,00	0,00	0,00	20,0%	0,0%
Total régimes de base	775,93	776,93	-1,00	-0,1%	6,2%
Maladie supplémentaire (IJ)	26,21	21,98	4,23	19,2%	0,2%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	10 466,38	9 721,45	744,93	7,7%	84,1%
Invalidité décès des artisans	567,45	535,02	32,43	6,1%	4,6%
Invalidité décès des commerçants	602,56	576,37	26,19	4,5%	4,8%
Total régimes complémentaires	11 662,60	10 854,82	807,78	7,4%	93,8%
Gestion pour le compte de l'Etat			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	0,00	0,00	0,00	-28,2%	0,0%
Total autres risques	0,00	0,00	0,00	-28,2%	0,0%
Total	12 438,53	11 631,75	806,78	6,9%	100,0%

Pour l'essentiel, les capitaux propres ont comme contrepartie les actifs des réserves des régimes complémentaire (financiers et immobiliers) et dans une moindre mesure des actifs liés à l'investissement de la gestion administrative.

Le report à nouveau enregistre le cas échéant le cumul des résultats des années antérieures non affectés en réserves à l'occasion d'une décision de conseil d'administration.

Les résultats de l'exercice 2013 ne sont pas affectés en réserve ou report à nouveau, en attente de la décision du conseil d'administration de la caisse nationale du RSI.

1. Les capitaux propres des régimes de base

A la clôture de l'exercice, les régimes de base affiche un résultat nul.

Structurellement déficitaire, les trois régimes de base bénéficient, conformément à la loi, d'une dotation d'équilibre du montant de leur résultat comptable. Cette dotation est attribuée par l'Etat (arrêté) et est financée par une taxe affectée (C3S).

Le montant de 776,21 M€ correspond à réserves au titre de l'action sociale.

2. Les risques vieillesse complémentaires et indemnités journalières

Les capitaux propres des régimes complémentaires et supplémentaires sont constitués des résultats excédentaires et des réserves générés au titre l'activité de sécurité sociale de sécurité sociale et de placement.

L'analyse des résultats des régimes complémentaires est faite en note 21 dans les soldes intermédiaires de gestion.

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

		Maladie supplémentaire (IJ)				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
106	RESERVES (106)	21,98	16,37	5,61	34,3%	0,2%
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	4,23	5,61	-1,38	-24,7%	0,0%
Total		26,21	21,98	4,23	19,2%	0,2%

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
106	RESERVES (106)	9 700,99	8 926,48	774,52	8,7%	78,0%
11	REPORT A NOUVEAU (11)	21,54	21,57	-0,03	-0,2%	0,2%
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	744,69	774,52	-29,82	-3,9%	6,0%
Total		10 467,22	9 722,56	744,66	7,7%	84,1%

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

		Invalidité décès des artisans				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
106	RESERVES (106)	535,02	548,81	-13,78	-2,5%	4,3%
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	32,43	-13,78	46,21	-335,3%	0,3%
Total		567,45	535,02	32,43	6,1%	4,6%

Tableau des capitaux propres

En millions d'euros

		Invalidité décès des commerçants				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
106	RESERVES (106)	576,37	526,58	49,79	9,5%	4,6%
12	RESULTAT DE L'EXERCICE	26,19	49,79	-23,60	-47,4%	0,2%
Total		602,56	576,37	26,19	4,5%	4,8%

Note 17 : Provisions

Les provisions pour risques et charges sont destinées à couvrir des risques et charges dont la réalisation est incertaine mais que des événements, survenus ou pouvant être anticipés avec un fort degré de certitude rendent probable.

Au 31 décembre 2012, le montant des provisions pour risques et charges du RSI s'élève à 756,37 M€ contre 807,42 M€ au 31 décembre 2013, soit une variation de 6,7 %.

Tableau des provisions pour risques et charges

En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
1511	PROVISIONS POUR LITIGES	3,80	2,13	1,66	78,0%	0,5%
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	752,31	712,24	40,07	5,6%	93,2%
1522	PROVISIONS POUR PRESTATIONS EXTRALEGALES	0,00	0,66	-0,66	-100,0%	0,0%
1523	PROVISIONS POUR ACTIONS DE PREVENTION	0,31	0,31	0,31	-	0,0%
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	1,81	1,74	0,07	3,8%	0,2%
158	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES (158)	49,19	39,60	9,60	24,2%	6,1%
Total		807,42	756,37	51,04	6,7%	100,0%

Tableau récapitulatif des provisions pour risques et charges

En millions d'euros

		Par risque			
Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	686,62	697,60	-10,98	-1,6%	85,0%
Vieillesse base des artisans	16,96	0,28	16,67	5852,3%	2,1%
Vieillesse base des commerçants	20,85	0,95	19,90	2083,6%	2,6%
Total régimes de base	724,43	698,84	25,59	3,7%	89,7%
Maladie supplémentaire (IJ)	15,92	15,43	0,48	3,1%	2,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	12,23	0,31	11,91	3791,7%	1,5%
Invalité décès des artisans	1,12	0,03	1,09	3626,9%	0,1%
Invalité décès des commerçants	0,74	0,02	0,72	3493,4%	0,1%
Total régimes complémentaires	29,99	15,80	14,20	89,9%	3,7%
Gestion pour le compte de l'Etat	47,05	37,45	9,60	25,6%	5,8%
Gestion administrative	5,94	4,28	1,66	38,7%	0,7%
Total autres risques	52,99	41,73	11,26	27,0%	6,6%
Total	807,42	756,37	51,04	6,7%	100,0%

1. Les provisions maladie

Tableau des provisions pour risques et charges

En millions d'euros

		Maladie régimes de base			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	685,88	696,84	-10,96	-1,6%
1523	PROVISIONS POUR ACTIONS DE PREVENTION	0,31	0,31	0,31	-
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,43	0,76	-0,33	-43,2%
Total		686,62	697,60	-10,98	-1,6%

Tableau des provisions pour risques et charges

En millions d'euros

		Maladie supplémentaire (IJ)			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	15,87	15,40	0,47	3,0%
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,05	0,03	0,01	410%
Total		15,92	15,43	0,48	3,1%

Pour les prestations légales maladie, il s'agit :

- des dotations aux provisions maladie notifiées au RSI par la CNAMTS, dans le cadre des charges hospitalières ;
- des dotations aux provisions pour prestations maladie, enregistrées dans les comptes de la caisse nationale ;
- des dotations aux provisions pour les indemnités journalières et la CMU complémentaire ;
- des reprises sur provisions antérieurs sur provisions CNAMTS et sur provisions RSI.

Les évolutions les plus fortes sont donc concentrées sur les provisions pour risques pour prestations légales.

Les provisions sur les prestations d'un exercice représentent les montants des prestations consommées pendant l'exercice ou antérieurement à l'exercice mais liquidées après cet exercice comptable.

2. Les provisions vieillesse

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Vieillesse base des artisans			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	16,56		16,56	-
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,40	0,28	0,11	40,3%
Total		16,96	0,28	16,67	5852,3%

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Vieillesse base des commerçants			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	20,44		20,44	-
1522	PROVISIONS POUR PRESTATIONS EXTRALEGALES	0,00	0,66	-0,66	-100,0%
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,41	0,29	0,12	40,1%
Total		20,85	0,95	19,90	2083,6%

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Invalidité décès des artisans			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	1,07		1,07	-
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,04	0,03	0,01	42,3%
Total		1,12	0,03	1,09	3626,9%

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Invalidité décès des commerçants			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
1521	PROVISIONS POUR PRESTATIONS LEGALES	0,71		0,71	-
1528	AUTRES PROVISIONS POUR RISQUES RECOUVREMENT	0,03	0,02	0,01	40,3%
Total		0,74	0,02	0,72	3493,4%

En structure, les provisions sur les prestations légales sur les risques vieillesse représentent la quasi-totalité des soldes au 31 décembre 2013, soit 64,75 M€ en 2013 contre 43,38 M€ en 2012, en augmentation de 49,1%.

Ces provisions sont comptabilisées selon une méthodologie modifiée par rapport à 2012 (cf. note 2) et désormais dans les comptes de la CNRSI, pour des impératifs de calendrier d'arrêté des comptes. Seules les provisions sur prestations décès sont comptabilisées en caisses régionales.

3. Gestion administrative

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Gestion administrative				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
1511	PROVISIONS POUR LITIGES	3,80	2,13	1,66	78,0%	0,5%
158	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES (158)	2,14	2,16	-0,01	-0,3%	0,3%
Total		5,94	4,28	1,66	38,7%	0,7%

L'essentiel de la hausse provient des litiges en cours au 31 décembre 2013 soit une variation de 1,66 M€.

4. Les provisions Etat

Tableau des provisions pour risques et charges
En millions d'euros

		Gestion pour le compte de l'Etat				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
158	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES (158)	47,05	37,45	9,60	25,6%	5,8%
Total		47,05	37,45	9,60	25,6%	5,8%

Les provisions constituées d'un montant de 47,06 M€ correspondent aux provisions pour litiges et demandes de remboursement au titre du recouvrement de la C3S. La hausse de 25,6% est liée au nombre de dossiers en stock au 31 décembre 2013.

Ci-dessous le tableau de passage des provisions pour risque et charges des comptes sociaux

Tableau de passage des provisions pour risque
En millions d'euros

Comptes	Libellés	Solde 31/12/2012	781xx	681xx	TRANSFERT	Solde 31/12/2013
1511	PROV POUR LITIGES	2,13	-1,03	1,27	1,42	3,80
	TOTAL 1511	2,13	-1,03	1,27	1,42	3,80
15214	PROV PREST LEGALES VIEILLESSE	0,00		16,56		16,56
15216	PROV PREST LEGALES INVALIDITE	0,00		1,07		1,07
15214	PROV PREST LEGALES VIEILLESSE	0,00		20,44		20,44
15216	PROV PREST LEGALES INVALIDITE			0,71		0,71
15211	PROV PREST MALADIE	8,40	-8,40	8,75		8,75
152111	PROV PREST MALADIE	15,40	-15,40	15,87		15,87
152111	PROV PREST MALADIE	664,96	-664,96	648,50		648,50
152112	PROV PRESTATIONS MATERNITES	23,47	-23,47	28,63		28,63
15214	PROV PREST LEGALES VIEILLESSE	0,00		11,78		11,78
	TOTAL 1521	712,24	-712,24	752,31	0,00	752,31
152242	PROVISIONS POUR PREST EXTRA LEGALES	0,66	-0,66			0,00
	TOTAL 1522	0,66	-0,66	0,00	0,00	0,00
15231	PROV ACT PREVENTION MAL MAT		-0,46	0,31	0,46	0,31
	TOTAL 1523	0,00	-0,46	0,31	0,46	0,31
152841	PROVISIONS P/RISQUES&CHARGES	0,28	0,00	0,12		0,40
152861	PROVISIONS P/RISQUES&CHARGES	0,03		0,01		0,04
152841	PROVISION RISQUES&CHARGES ISU	0,29	0,00	0,12		0,41
152861	PROVISIONS RISQUES&CHARGES ISU	0,02	0,00	0,01	0,00	0,03
152871	PROVISIONS RISQUES1CHARGES ISU	0,00		0,00	0,00	0,00
152812	PROVISION RISQUE&CHARGE-AUT	0,46			-0,46	0,00
152811	PROVISION RISQUES&CHARGES ISU	0,03		0,01		0,05
152811	PROV RISQUES&CHARGES ISU	0,31		0,13		0,43
152841	PROVISIONS RISQUES &CHARGES ISU	0,31	0,00	0,13		0,44
	TOTAL 1523	1,74	-0,01	0,53	-0,46	1,81
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	0,09	-0,09	0,11		0,11
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	1,67	-0,72	1,04	-0,42	1,56
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	0,01	-0,01	0,01		0,01
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	0,26	-0,26	0,33		0,33
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	0,12	-0,54	0,13	0,42	0,13
1588	AUTRES PROVISIONS POUR CHARGES	37,45			9,60	47,05
	TOTAL 158	39,60	-1,62	1,62	9,60	49,19
Total		756,37	-716,02	756,04	11,02	807,42

(1)-le report à nouveau du compte E1 152812 provisions risque & charges a été transféré sur le E1 15231 provision act. prévention maladie maternité

Note 18 : Dettes financières

Au 31/12/2013, le montant des dettes financières s'élevait à 116,77 M€ contre 114,43 M€ en 2012.

L'essentiel des dettes financières est constitué des avances (compte 175) de la caisse nationale aux caisses régionales de la gestion administrative (105,93 M€ soit plus de 90% du poste) qui retracent le financement des opérations en capital par les risques. Ce financement se traduit par des avances des risques versés à la gestion administrative.

- les emprunts et dettes assimilées (compte 16) dont les comptes de dépôts et cautionnement pour un montant de 10,84 M€.
- les comptes bancaires créditeurs dont la baisse de -18,44 M€ explique la quasi totalité de la variation des dettes financières (hors avance)

Tableau des dettes financières

En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
165	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS (165)	10,84	9,21	1,63	17,7%	9,3%
167	EMPRUNTS ET DETTES ASSORTIES DE COND PART (167)	0,00	0,37	-0,37	-100,0%	0,0%
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	10,84	9,58	1,26	13,1%	9,3%
175	AVANCES RECUES D'UN ORGANISME DE SECURITE SOCIALE	105,93	86,41	19,52	22,6%	90,7%
17	DETTE RATTACHEE A DES PARTICIPATIONS - DETTES ENTRE ORGANISMES DE SECURITE SOCIALE	105,93	86,41	19,52	22,6%	90,7%
51	CONCOURS BANCAIRES COURANTS	0,00	18,44	-18,44	-100,0%	0,0%
Total		116,77	114,43	2,34	2,0%	100,0%

Tableau des dettes financières

En millions d'euros

En millions d'euros					Par risque
Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
Régimes de Base	0,00	17,34	-17,34	-100,0%	0,0%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	0,00	17,34	-17,34	-100,0%	0,0%
Maladie supplémentaire (IJ)		0,00	0,00	-	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	10,84	9,21	1,63	17,7%	9,3%
Invalidité décès des artisans	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Invalidité décès des commerçants		0,00	0,00	-	0,0%
Total régimes complémentaires	10,84	9,21	1,63	17,7%	9,3%
Gestion pour le compte de l'Etat			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	105,93	87,87	18,05	20,5%	90,7%
Total autres risques	105,93	87,87	18,05	20,5%	90,7%
Total	116,77	114,43	2,34	2,0%	100,0%

1. Les dettes financières des risques

1.1. Risque vieillesse de base des artisans

Tableau des dettes financières

En millions d'euros

		Régimes de Base				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
167	EMPRUNTS ET DETTES ASSORTIES DE COND PART (167)	0,00	0,37	-0,37	-100,0%	0,0%
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	0,00	0,37	-0,37	-100,0%	0,0%
51	CONCOURS BANCAIRES COURANTS	0,00	16,97	-16,97	-100,0%	0,0%
Total		0,00	17,34	-17,34	-100,0%	0,0%

Le compte bancaire du régime de base artisans au 31/12/2012 affichait un solde créditeur du fait du fonctionnement du compte unique. En effet, à la clôture de l'exercice, le compte central du régime de base était négatif mais la trésorerie de ce risque était assurée par le compte unique (fusion des 3 comptes financiers centraux des régimes de base).

Le compte unique des régimes de base qui organise une trésorerie commune permet à un régime de base, lorsque sa trésorerie est insuffisante, d'être financé par un autre régime de base. Le risque « prêteur » reçoit en contrepartie des intérêts du risque dont la trésorerie était insuffisante.

1.2. Risque vieillesse complémentaire

Tableau des dettes financières

En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
165	DEPOTS ET CAUTIONNEMENTS RECUS (165)	10,84	9,21	1,63	17,7%	99,8%
16	EMPRUNTS ET DETTES ASSIMILEES	10,84	9,21	1,63	17,7%	99,8%
Total		10,84	9,21	1,63	0,18	99,8%

Cette dette financière dépend de l'activité de gestion de l'immobilier de placement. Les dépôts de garantie ont augmenté de 1,63 M€ par rapport à l'année précédente.

2. Les dettes financières de la gestion administrative

L'analyse des bilans par risques fait apparaître les avances en capital figurant dans les comptes 17 de la gestion administrative, contrairement aux comptes combinés de synthèse du RSI dans lesquels ces écritures sont neutralisées. Cette avance peut s'analyser comme une dette financière de la gestion administrative vis-à-vis des risques. Elle est répartie selon les modalités suivantes :

- pour les immeubles de service acquis avant la création du RSI le 1er juillet 2006, par affectation directe au risque financeur des variations des avances en capital,
- pour les autres immobilisations (immeubles acquis après le 1er juillet 2006 et pour l'ensemble des autres immobilisations) par affectation des variations d'avance en capital aux différents risques selon une clé de répartition. La clé de répartition retenue est celle utilisée pour la répartition des dépenses de gestion administrative en 2007 conformément à la décision du conseil d'administration du 12/02/2008.

La variation des avances en capital est le résultat du financement des immobilisations de gestion administrative acquises dans l'année, moins les restitutions d'avance correspondant aux cessions d'immobilisations et aux dotations aux amortissements. Elle correspond à la variation des immobilisations nettes. La variation positive d'avance en capital en 2013 correspond à la différence entre les immobilisations nettes de l'année 2013 et celles de 2012.

Note 19 : Dettes d'exploitation et échéancier

(Remarque : Les dettes d'exploitation relatives aux comptes des autres organismes de sécurité sociale sont traitées dans la note 5).

Au 31 décembre 2013, le montant des dettes d'exploitation s'élevait à 2 101,081 contre 1 910,28 M€ au 31 décembre 2012, ce qui représente une augmentation de 190,81 M€. Cette augmentation de 10 % se concentre principalement sur les cotisants créditeurs, d'une part, et sur le périmètre ISU, d'autre part.

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

						Tous risques
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
401	FOUR. INTERMÉDIAIRES SOCIAUX	1,11	7,73	-6,61	-85,6%	0,1%
404	FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS	2,68	7,58	-4,90	-64,6%	0,1%
4081	FOUR. FACT NON PARVENUES - EXPLOITATION	41,56	49,35	-7,79	-15,8%	2,0%
4084	FOUR. FACT NON PARVENUES - IMMOBILISATIONS	9,54	5,75	3,79	66,0%	0,5%
4086	PRESTATAIRES: VERSEMENTS DIRECTS A	0,29	0,22	0,07	33,6%	0,0%
408	Fournisseurs et prestataires : factures non parvenues	51,39	55,32	-3,93	-7,1%	2,4%
40	FOURNISSEURS, INTERMÉDIAIRES SOCIAUX, PRESTATAIRES ET COMPTES RATTACHES	55,19	70,63	-15,44	-21,9%	2,6%
415	CLIENTS CREDITEURS	103,34	0,00	103,34	-	4,9%
419	COTISANTS CREDITEURS	328,91	215,68	113,24	52,5%	15,7%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	432,25	215,68	216,57	100,4%	20,6%
421	PERSONNEL : RÉMUNÉRATIONS DUES	0,04	0,04	0,00	7,6%	0,0%
422	COMITÉ D'ENTREPRISE ET D'ÉTABLT	0,16	0,20	-0,04	-18,3%	0,0%
428	PERS CH À PAYER ET PROD A REC	8,52	8,98	-0,45	-5,0%	0,4%
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8,73	9,22	-0,49	-5,3%	0,4%
437	AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	2,63	2,84	-0,21	-7,3%	0,1%
438	SS ET AUT. ORG : CAP ET PDT A REC	4,33	4,60	-0,27	-6,0%	0,2%
43	SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	6,96	7,44	-0,48	-6,5%	0,3%
487	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	1 597,95	1 607,31	-9,35	-0,6%	76,1%
Total		2 101,08	1 910,28	190,81	10,0%	100,0%

Tableau récapitulatif des dettes d'exploitation et échéancier (hors comptes 44 et 45)

						Par branche
		31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
Libellé						
Maladie régimes de base		1 644,72	1 804,15	-159,42	-8,8%	78,3%
Vieillesse base des artisans		143,28	6,62	136,66	2064,0%	6,8%
Vieillesse base des commerçants		41,19	6,95	34,23	492,4%	2,0%
RCEBTP		0,00	0,00	0,00	3580,6%	0,0%
Total régimes de base		1 829,20	1 817,72	11,47	0,6%	87,1%
Maladie supplémentaire (IJ)		4,80	0,78	4,02	518,6%	0,2%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants		55,95	10,11	45,84	453,3%	2,7%
Invalidité décès des artisans		4,49	0,71	3,79	534,1%	0,2%
Invalidité décès des commerçants		2,87	0,48	2,39	501,0%	0,1%
Total régimes complémentaires		68,11	12,07	56,04	464,2%	3,2%
Gestion pour le compte de l'Etat		0,11	0,24	-0,13	-55,5%	0,0%
Gestion administrative		65,90	80,24	-14,34	-17,9%	3,1%
Contributions		137,78		137,78	-	6,6%
Total autres risques		203,78	80,48	123,30	153,2%	9,7%
Total		2 101,08	1 910,28	190,81	10,0%	100,0%

1. Les gestions techniques

- Les opérations du risque maladie de base

Les dettes passent de 1 804,15 M€ en 2012 à 1 644,75 M€ en 2013. Elles sont d'un montant important bien qu'en baisse sensible depuis 2012. Elles sont composées essentiellement de 2 postes, tous deux en diminution : les produits constatés d'avance, au titre des appels de cotisations 2014 des professions libérales (-9,35 M€) et les crédits de cotisations (- 146,53 M€).

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

						Maladie régimes de base
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
401	FOUR. INTERMÉDIAIRES SOCIAUX	0,04	0,07	-0,02	-37,9%	0,0%
4081	FOUR. FACT NON PARVENUES - EXPLOITATION	0,12	3,71	-3,59	-96,6%	0,0%
4086	PRESTATAIRES: VERSEMENTS DIRECTS A	0,29	0,22	0,07	33,6%	0,0%
408	Fournisseurs et prestataires : factures non parvenues	0,42	3,93	-3,51	-89,3%	0,0%
40	FOURNISSEURS, INTERMÉDIAIRES SOCIAUX, PRESTATAIRES ET COMPTES RATTACHES	0,46	4,00	-3,54	-88,5%	0,0%
419	COTISANTS CREDITEURS	46,34	192,88	-146,53	-76,0%	2,2%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	46,34	192,88	-146,53	-76,0%	2,2%
487	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	1 597,92	1 607,27	-9,35	-0,6%	76,1%
Total		1 644,72	1 804,15	-159,42	-8,8%	78,3%

- **Les opérations des risques vieillesse de base et les contributions**

Les dettes d'exploitation sont en augmentation :

- Le montant des crédits de cotisations vieillesse des assurés. Ces crédits avaient diminué en 2012 mais ont à nouveau augmenté sur 2013. Les crédits ont été enregistrés pour la première fois en 2013 pour les contributions pour un montant de 137,78 M€, suite à une régularisation sur le solde repris à la création de l'ISU (voir la note 14) ;
- Pour les artisans il y a une hausse de 103,34 M€ correspond à une régularisation négative de la dotation de C3S affectée à l'équilibre du régime de base des artisans. En effet les avances enregistrées au cours de l'année sont supérieures au besoin du risque.

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

						Vieillesse base des artisans
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
415	CLIENTS CREDITEURS	103,34		103,34	-	4,9%
419	COTISANTS CREDITEURS	39,95	6,61	33,33	504,1%	1,9%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	143,28	6,61	136,67	2066,9%	6,8%
Total		143,28	6,62	136,66	2064,0%	6,8%

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

						Vieillesse base des commerçants
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
401	FOUR. INTERMÉDIAIRES SOCIAUX	0,42	0,11	0,31	286,2%	0,0%
4081	FOUR. FACT NON PARVENUES - EXPLOITATION	0,07	0,03	0,04	117,1%	0,0%
408	Fournisseurs et prestataires : factures non parvenues	0,07	0,03	0,04	117,1%	0,0%
40	FOURNISSEURS, INTERMÉDIAIRES SOCIAUX, PRESTATAIRES ET COMPTES RATTACHES	0,49	0,14	0,35	246,0%	0,0%
419	COTISANTS CREDITEURS	40,66	6,77	33,88	500,2%	1,9%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	40,66	6,77	33,88	500,2%	1,9%
487	PRODUITS CONSTATES D'AVANCE	0,03	0,04	0,00	-3,2%	0,0%
Total		41,19	6,95	34,23	492,4%	2,0%

- **Les opérations des risques complémentaires**

Pour le risque complémentaire des artisans et commerçants, le montant global des dettes d'exploitation reste stable, les augmentations de soldes créditeurs (+ 44,64 M€) se compensant avec la diminution des versements directs aux assurés (- 42,63 M€).

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

						Vieillesse complémentaire artisans et commerçants
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
401	FOUR. INTERMÉDIAIRES SOCIAUX	0,49	0,04	0,45	1088,7%	0,0%
404	FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS	2,60	0,21	2,39	1117,0%	0,1%
4081	FOUR. FACT NON PARVENUES - EXPLOITATION	0,88	1,69	-0,81	-47,8%	0,0%
4084	FOUR. FACT NON PARVENUES - IMMOBILISATIONS	0,04	0,87	-0,83	-95,8%	0,0%
408	Fournisseurs et prestataires : factures non parvenues	0,92	2,56	-1,64	-64,0%	0,0%
40	FOURNISSEURS, INTERMÉDIAIRES SOCIAUX, PRESTATAIRES ET COMPTES RATTACHES	4,01	2,82	1,19	42,4%	0,2%
419	COTISANTS CREDITEURS	51,93	7,29	44,64	612,2%	2,5%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	51,93	7,29	44,64	612,2%	2,5%
Total		55,95	10,11	45,84	453,3%	2,7%

2 Les contributions

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Contributions
						Structure 2013
419	COTISANTS CREDITEURS	137,78		137,78	-	6,6%
41	COTISANTS ET CLIENTS CREDITEURS	137,78		137,78	-	6,6%
Total		137,78		137,78	-	6,6%

L'évolution à la hausse des 419 est liée comme pour les soldes débiteurs aux opérations d'ajustement sur l'ISU (voir note 14).

3 La gestion administrative

La diminution des dettes d'exploitation concernant la gestion administrative s'explique principalement par les comptes fournisseurs. On constate une nette diminution du solde ce poste en 2013 qui trouve son origine :

- d'une part, dans le cadre de la campagne d'arrêté des comptes 2013 qui a été menée en grande anticipation par la caisse nationale, le traitement des fournisseurs a été accéléré.
- d'autre part dans la fin de certains marchés.

Concernant le poste des factures non parvenues, le total du poste est stable mais on constate un double mouvement :

- de baisse des fournisseurs (lié au même mouvement de traitement anticipation que pour les fournisseurs)
- de forte hausse pour les immobilisations (transfert de mouvements auparavant comptabilisé en gestion courante lors des exercices précédents et comptabilisé en opération d'inventaire en 2013).

Tableau des dettes d'exploitation
En millions d'euros

Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Gestion administrative
						Structure 2013
401	FOUR. INTERMÉDIAIRES SOCIAUX	0,15	7,51	-7,36	-97,9%	0,0%
404	FOURNISSEURS D'IMMOBILISATIONS	0,08	7,37	-7,28	-98,9%	0,0%
4081	FOUR. FACT NON PARVENUES - EXPLOITATION	40,46	43,82	-3,36	-7,7%	1,9%
4084	FOUR. FACT NON PARVENUES - IMMOBILISATIONS	9,50	4,88	4,62	94,8%	0,5%
408	Fournisseurs et prestataires : factures non parvenues	49,97	48,70	1,27	2,6%	2,4%
40	FOURNISSEURS, INTERMÉDIAIRES SOCIAUX, PRESTATAIRES ET COMPTES RATTACHES	50,21	63,58	-13,37	-21,0%	2,4%
421	PERSONNEL : RÉMUNÉRATIONS DUES	0,04	0,04	0,00	7,6%	0,0%
422	COMITÉ D'ENTREPRISE ET D'ÉTABLT	0,16	0,20	-0,04	-18,3%	0,0%
428	PERS CH À PAYER ET PROD A REC	8,52	8,98	-0,45	-5,0%	0,4%
42	PERSONNEL ET COMPTES RATTACHES	8,73	9,22	-0,49	-5,3%	0,4%
437	AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	2,63	2,84	-0,21	-7,3%	0,1%
438	SS ET AUT. ORG : CAP ET PDT A REC	4,33	4,60	-0,27	-6,0%	0,2%
43	SÉCURITÉ SOCIALE ET AUTRES ORGANISMES SOCIAUX	6,96	7,44	-0,48	-6,5%	0,3%
Total		65,90	80,24	-14,34	-17,9%	3,1%

Note 20 : Autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente (passif)

Au 31 décembre 2013, le montant des autres créditeurs et comptes transitoires ou d'attente du RSI s'élevait à 786,16 M€ contre 858,41 M€ au 31 décembre 2012, soit une diminution de 72,25 M€ (-8,4%).

Tableau des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente
En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
466	AUTRES COMPTES CRÉDITEURS	0,05	0,01	0,04	813,4%	0,0%
467	AUTRES COMPTES DEBITEURS OU CREDITEURS	116,50	144,56	-28,06	-19,4%	14,8%
468	DIVERS CH. À PAYER ET PRODT À REC	5,94	4,29	1,66	38,7%	0,8%
46	CREDITEURS DIVERS	122,48	148,85	-26,37	-17,7%	15,6%
471	RECETTES A RECLASSER OU A REGULARISER	0,07	0,01	0,06	755,8%	0,0%
473	RECETTES ET DÉPENSES À TRANSFÉRER	0,02	0,02	0,00	-9,2%	0,0%
474	COTISATIONS A CLASSER OU REGULARISER	663,05	709,35	-46,29	-6,5%	84,3%
475	PREST. À CLASSER OU À RÉGULARISER	0,29		0,29	-	0,0%
478	AUTRES COMPTES TRANSITOIRES	0,24	0,18	0,06	32,7%	0,0%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	663,68	709,56	-45,88	-6,5%	84,4%
Total		786,16	858,41	-72,25	-8,4%	100,0%

Les principaux comptes transitoires créditeurs sont :

- les comptes créditeurs 467 au titre du FISAC
- les comptes créditeurs 474 au titre des contributions

L'évolution de ces deux soldes représente l'essentiel de la variation de -72, 25 M€

Tableau récapitulatif des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente

En millions d'euros

En millions d'euros					Par risque
Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	44,61	37,87	6,75	17,8%	5,7%
Vieillesse base des artisans	26,98	36,51	-9,53	-26,1%	3,4%
Vieillesse base des commerçants	22,78	17,51	5,27	30,1%	2,9%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	94,38	91,89	2,48	2,7%	12,0%
Maladie supplémentaire (IJ)	2,94	2,48	0,46	18,4%	0,4%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	15,65	11,12	4,53	40,7%	2,0%
Invalidité décès des artisans	2,07	1,69	0,38	22,6%	0,3%
Invalidité décès des commerçants	1,22	0,94	0,28	29,4%	0,2%
Total régimes complémentaires	21,88	16,24	5,64	34,8%	2,8%
Gestion pour le compte de l'Etat	88,56	118,11	-29,55	-25,0%	11,3%
Gestion administrative	3,05	2,95	0,09	3,1%	0,4%
Contributions	578,30	629,21	-50,91	-8,1%	73,6%
Total autres risques	669,90	750,27	-80,37	-10,7%	85,2%
Total	786,16	858,41	-72,25	-8,4%	100,0%

1 Les gestions techniques

Les principales évolutions concernent les cotisations à classer ou à régulariser qui ont été traitées avant la clôture de l'exercice. Les comptes 474 constatent pour l'essentiel la contrepartie dans les risques des soldes débiteurs ACED ISU au débit du compte de l'assurance maladie (voir note 14). Les dépenses du risque de base vieillesse des artisans à classer ou à régulariser sont des frais de contentieux en instance de récupération par les SICC auprès des assurés débiteurs.

Tableau des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente
En millions d'euros

		Maladie régimes de base			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
461	OPERATIONS POUR LE COMPTE DE TIERS	0,04	0,03	0,01	44,5%
467	AUTRES COMPTES DEBITEURS OU CREDITEURS	15,81	13,46	2,35	17,5%
468	DIVERS CH. À PAYER ET PRODT À REC	2,36	1,86	0,50	26,8%
46	CREDITEURS DIVERS	18,21	15,35	2,86	18,6%
471	RECETTES A RECLASSER OU A REGULARISER	0,51	0,27	0,24	86,9%
474	COT. À CLASSER OU À RÉGULARISER	26,58	22,64	3,94	17,4%
478	AUTRES COMPTES TRANSITOIRES	0,19	0,18	0,01	4,7%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	27,29	23,09	4,20	18,2%
Total		45,50	38,44	7,06	18,4%

Tableau des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente
En millions d'euros

		Contributions			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
474	COT. À CLASSER OU À RÉGULARISER	578,30	629,21	-50,91	-8,1%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	578,30	629,21	-50,91	-8,1%
Total		578,30	629,21	-50,91	-8,1%

2 Les opérations pour le compte de l'Etat

Tableau des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente
En millions d'euros

		Gestion pour le compte de l'Etat			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
467	AUTRES COMPTES DEBITEURS OU CREDITEURS	88,56	118,11	-29,55	-25,0%
46	CREDITEURS DIVERS	88,56	118,11	-29,55	-25,0%
Total		88,56	118,11	-29,55	-25,0%

Les soldes des autres créditeurs constatent la situation des émissions de la TASCOM au 31 décembre 2013.

3 Les contributions

Tableau des autres créditeurs, comptes transitoires ou d'attente
En millions d'euros

		Contributions			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	Structure 2013
474	COT. À CLASSER OU À RÉGULARISER	578,30	629,21	-50,91	-8,1%
47	COMPTES TRANSITOIRES OU D'ATTENTE	578,30	629,21	-50,91	-8,1%
Total		578,30	629,21	-50,91	-8,1%

L'évolution à la hausse des 474 est liée comme pour les soldes débiteurs aux opérations d'ajustement sur l'ISU (voir note 14).

Note 21 : Soldes intermédiaires de gestion

Le résultat du RSI est de 807,54 M€ au 31 décembre 2013 contre 815,13 M€ en 2012 soit une très légère baisse de 1, 1%.

Ce résultat est issu des résultats des régimes complémentaires, les 3 régimes de base (maladie, artisan, commerçant et RCEBTP) ne dégagent aucun résultat en fin d'année. Il trouve son origine dans le résultat d'exploitation issu des mouvements de l'activité de sécurité sociale du RSI pour 540,27 M€ (en baisse de 9,3%) et dans les performances financières des placements du régime pour le reste.

Les modifications de comptabilisation des plus values de cession de titres expliquent les variations nette 2012/2013 du résultat financier qui diminuent et le résultat exceptionnel qui augmente fortement (voir note 26 et 27).

Tableau des soldes intermédiaires de gestion

En millions d'euros

Libellé	Tous risques confondus			
	2013	2012	Variation	%
Charges d'exploitation	25 745,26	23 165,83	2 579,43	11,1%
Produits d'exploitation	26 285,54	23 761,72	2 523,82	10,6%
Résultat d'exploitation (a)	540,27	595,88	-55,61	-9,3%
Charges financières	21,44	19,71	1,72	8,7%
Produits financiers	109,88	254,31	-144,43	-56,8%
Résultat financier (b)	88,44	234,59	-146,15	-62,3%
Charges exceptionnelles	812,64	9,51	803,13	8441,0%
Produits exceptionnels	1 009,23	12,90	996,34	7726,3%
Résultat exceptionnel (c)	196,59	3,38	193,21	5714,9%
Impôts	17,77	17,72	0,05	0,3%
Résultat net (a) + (b) + (c)	807,54	816,13	-8,60	-1,1%

L'équilibre des régimes de base

La note 24 détaille l'affectation de C3S qui équilibre les régimes de bases du RSI à hauteur de 2 189 M€.

Les résultats des régimes complémentaires

IJ	RCI	IDA	IDC	Total
4 226 758,94	744 692 293,61	32 426 651,31	26 191 291,16	807 536 995,02

Les résultats des régimes évoluent diversement

- le RCI est relativement stable
- l'invalidité décès des artisans voit son résultat augmenter très fortement après qu'en 2012, elle ait eu à supporter l'impact de la soulte de financement des points gratuits complémentaire
- l'invalidité décès des commerçants connaît une baisse significative de son résultat qui trouve son origine dans la baisse des taux de cotisations intervenue en 2013.

Note 22 : Charges de gestion technique

Les charges de gestion technique sont constituées des prestations légales, des prestations extra-légales, des opérations de transferts, de diverses charges techniques et des opérations de provisionnement des prestations et des actifs circulants liés aux cotisations.

La caisse nationale enregistre essentiellement dans ses comptes de charges de gestion techniques :

- les prestations dont elle assure elle-même la gestion ou dans le cadre des transferts nationaux ;
- les dotations d'équilibre des comptes de résultat des caisses régionales (elles ne seront pas analysées dans cette note) ;
- les dotations aux provisions des charges de prestations maladie (toutes prestations) et depuis 2013 les dotations des prestations vieillesse (hors décès) ;
- les dotations aux provisions des restes à recouvrer de cotisations.

Tableau récapitulatif des charges de gestion technique

En millions d'euros					Par risque
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	10 263,59	9 274,08	989,51	10,7%	43,3%
Vieillesse base des artisans	5 422,84	4 639,29	783,55	16,9%	22,9%
Vieillesse base des commerçants	5 546,17	4 653,67	892,50	19,2%	23,4%
RCEBTP	33,71	35,31	-1,60	-4,5%	0,1%
Total régimes de base	21 266,32	18 602,36	2 663,96	14,3%	89,8%
Maladie supplémentaire (IJ)	310,89	254,99	55,90	21,9%	1,3%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	1 778,09	1 805,61	-27,52	-1,5%	7,5%
Invalidité décès des artisans	191,59	262,39	-70,80	-27,0%	0,8%
Invalidité décès des commerçants	132,42	108,69	23,73	21,8%	0,6%
Total régimes complémentaires	2 413,00	2 431,69	-18,69	-0,8%	10,2%
Gestion administrative	0,00	0,65	-0,65	-100,0%	0,0%
Total autres risques	0,00	0,65	-0,65	-100,0%	0,0%
Total	23 679,32	21 034,69	2 644,62	12,6%	100,0%

1. Les prestations légales

Les prestations légales enregistrées dans les comptes de la caisse nationale sont uniquement liées à l'activité de l'assurance maladie – risque de base.

Tableau récapitulatif des prestations légales

En millions d'euros					Par risque
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	3 178,00	3 048,06	129,95	4,3%	100,0%
Total régimes de base	3 178,00	3 048,06	129,95	4,3%	100,0%
Total	3 178,00	3 048,06	129,95	4,3%	100,0%

		Risque maladie base			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
Prestations maladie					
65611111	Honoraires	16,79	7,09	9,71	87,0%
65611113	Pharmacie	6,81	1,98	4,83	244,4%
65611115	Transport des assurés	6,90	7,23	-0,33	-4,6%
65611116	Autres prestations en nature	1,01	0,70	0,31	44,8%
6561111	Exécutées en ville	31,52	17,00	14,53	85,5%
65611121	Etablissements sanitaires	2 541,26	2 528,54	12,72	0,5%
65611122	Etablissements médico sociaux	527,45	493,46	33,99	6,9%
65611123	Cliniques privées	10,06	9,06	1,00	11,1%
6561112	Exécutées en établissements	3 078,78	3 031,06	47,72	1,6%
656111	Prestations maladie	3 110,30	3 048,06	62,24	2,0%
Prestations maternité					
65611221	Etablissements sanitaires	67,70		67,70	-
6561122	Exécutées en établissements	67,70		67,70	-
656112	Prestations « maternité »	67,70		67,70	-
Total		3 178,00	3 048,06	129,95	4,3%

1.1. Les prestations exécutées en établissement

Les dépenses du RSI au titre des établissements représentent plus de la moitié des dépenses de santé du régime et s'élèvent à 3 146,48 M€, encore en progression sur 2013.

Toutefois, la croissance de ce poste s'infléchit, du fait notamment du transfert (près de 100 M€) des dépenses antérieurement comptabilisées dans ce poste vers les Fonds d'intervention Régionaux (FIR) au sein des Agences Régionales de Santé.

La part des établissements publics, privés et médico-sociaux reste relativement stable par rapport aux années antérieures. L'impact des dépenses en établissements publics demeure fort, en raison d'un poids prépondérant au global, d'une part, et du poids du RSI, d'autre part, qui augmente au sein des dépenses inter-régimes.

• Les dépenses en établissements sanitaires publics

En 2013, les dépenses des établissements sanitaires publics (plus de 2 500 M€) sont encore en progression sur les postes de dépenses relatifs :

- aux séjours en Médecine, Chirurgie et Obstétrique (MCO)
- à la dotation annuelle de financement (DAF), qui croît de +6,1%
- la dotation MIGAC (270,3 M€), qui diminue de -16,8 % (contre +0,3% en 2012 et +4,3% en 2011), du fait des transferts de ces dépenses vers les Fonds d'intervention Régionaux au sein des Agences Régionales de Santé. Celle-ci finance les missions d'intérêt général et l'aide à la contractualisation dans le MCO (notamment la recherche médicale, la permanence des soins en établissements de santé, les services mobiles d'urgence et l'investissement)
- La contribution du RSI au FIR (champ plus large que les établissements de santé) est passée de 37,9 M€ à 136,4 M€, soit une évolution de + 260%.
- les forfaits annuels d'urgence et de prélèvements d'organes pour 46,7 M€ évoluent de +6,3% (+11,2% en 2012)
- les dépenses relatives aux consultations externes et autres frais (montant hors dotation) progressent très fortement, en lien avec la montée en charge de l'expérimentation du projet de facturation individuelle des établissements : +57,6% avec une dépense de 18,4 M€.

De même que l'année dernière, les fortes progressions enregistrées au sein de la plupart des postes résultent de la modification notable des clés de répartition déterminant le poids des régimes (décalage dans la prise en compte de l'effet auto-entrepreneur).

Cette modification se traduit également par un très fort accroissement des régularisations définitives au titre de l'année N-1 avec une notification supplémentaire de plus de 29,4 M€ par rapport à la période précédente (+58,2%) qui impacte pour 1,2 point le taux d'évolution 2013.

• Les dépenses médico-sociales

Les versements aux établissements médicosociaux permettent d'assurer l'accueil et/ou la prise en charge principalement de trois catégories de bénéficiaires : les personnes âgées, les personnes handicapées (enfants et adultes) et les personnes confrontées à des difficultés spécifiques (toxicomanies, alcool,...).

En 2013, ces dépenses atteignent un montant de 527,45 M€ et enregistrent une croissance toujours soutenue avec une évolution de + 6,9 %.

2. Les prestations extralégales de l'action sanitaire et sociale

Tableau récapitulatif des prestations extralégales

En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Tous risques
					Structure 2013
Maladie régimes de base	0,31	0,25	0,06	25,7%	0,0%
Vieillesse base des artisans	1,36	1,76	-0,40	-22,7%	0,0%
Vieillesse base des commerçants	2,58	1,76	0,82	46,4%	0,0%
Total régimes de base	4,25	3,77	0,48	12,8%	0,0%
Total	4,25	3,77	0,48	12,8%	100,0%

Les opérations relatives à l'action sociale réalisées par la caisse nationale concernent essentiellement les actions, dites collectives, qui sont versées à des établissements ou à des associations, sous forme de subvention d'investissement ou de fonctionnement.

3. Les autres prestations

Tableau récapitulatif des autres prestations

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Tous risques confondus
						Structure 2013
6563	ACTION DE PREVENTION (6563)	4,70	4,75	-0,05	-1,0%	30,0%
6565	PRESTATIONS : CONVENTIONS INTERNATIONALES	10,98	12,51	-1,53	-12,3%	70,0%
Total		15,68	17,26	-1,58	-9,2%	100,0%

La caisse nationale prend en charge, sur le risque maladie :

- la contribution aux agences régionales de santé (ARS) fixée par arrêté,
- la dotation globale versée à l'institut national de prévention et d'éducation pour la santé (INPES), fixée par arrêté.
- les dépenses relatives aux tests de diagnostics rapide de l'angine, et aux dépistages organisés du cancer colorectal.

4. Les transferts entre organismes de sécurité sociale et assimilés et les compensations

Tableau récapitulatif des charges techniques (transferts et contributions)

En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Par risque
					Structure 2013
Maladie régimes de base	948,17	772,56	175,62	22,7%	100,0%
Total régimes de base	948,17	772,56	175,62	22,7%	100,0%
Gestion administrative	0,00	0,65	-0,65	-100,0%	0,0%
Total autres risques	0,00	0,65	-0,65	-100,0%	0,0%
Total	948,17	773,21	174,97	22,6%	100,0%

Tableau récapitulatif des charges techniques (transferts et contributions)

En millions d'euros

		Tous risques confondus			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
65711	Transfert entre organismes maladie	777,61	717,54	60,07	8,4%
6571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES (6571)	777,61	717,54	60,07	8,4%
65721	Autres charges techniques maladie	170,56	55,66	114,90	206,4%
6572	AUTRES CHARGES TECHNIQUES (6572)	170,56	55,66	114,90	206,4%
Total		948,17	773,21	174,97	22,6%

Tableau récapitulatif des charges techniques (transferts et contributions)

En millions d'euros

		Maladie régimes de base			
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	% Structure 2013
65711	Transfert entre organismes maladie	777,61	716,94	60,67	8,5%
6571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES (6571)	777,61	716,94	60,67	8,5%
65721	Autres charges techniques maladie	170,56	55,62	114,94	206,7%
6572	AUTRES CHARGES TECHNIQUES (6572)	170,56	55,62	114,94	206,7%
Total		948,17	772,56	175,62	22,7%

Les transferts et contributions, axées sur le risque maladie de base, intègrent :

- la contribution du RSI à l'assurance maladie/vieillesse des praticiens et auxiliaires médicaux
- les cotisations facturés par les diverses caisses de retraites de professions libérales (La CARMF, la CARPIMKO, CARCD, CARSF...) ;
- la contribution versée à la caisse nationale de solidarité pour l'autonomie (CNSA) ;
- la participation du RSI à la formation des médecins ;
- la participation du RSI au déficit du régime étudiant etc ...

Les contributions versées à la CNSA constituent la part prépondérante des transferts, qui passent de 532,92 M€ à 569,59 M€ (+ 36,68 M€), ainsi que la dotation attribuée à Mayotte de 34,04 M€, correspondant aux régularisations des exercices 2009 à 2012 et à la notification 2013.

5. Les diverses charges techniques

Outre les dotations d'équilibre aux caisses régionales, le poste des « autres charges techniques » intègre le rattrapage des créances ISU admises en non valeur sur l'exercice 2013.

Ces charges correspondent aux créances de cotisations irrécouvrables admises en non valeur, aux remises et aux annulations de créances.

Un rattrapage des créances ISU passées en ANV sur l'exercice 2013 explique la forte variation sur ce poste, sur l'ensemble des risques, même si le montant le plus important concerne le risque maladie de base, d'un montant de 179,19 M€ (+ 138,61M€).

Outre les dotations d'équilibre aux caisses régionales, le poste des « autres charges techniques » intègre le rattrapage des créances ISU admises en non valeur sur l'exercice 2013. Ceci explique la forte variation sur ce poste, sur l'ensemble des risques.

La très forte augmentation charges est concentrée dans les admissions en non valeurs. Elle s'explique par la mise en place tardive de la fonction « ANV » dans le système d'information ISU, SNV2.

Jusqu'en octobre 2012, il n'était pas possible d'admettre en non valeur des créances ISU. En novembre 2012, les premières procédures d'admission en non valeur « ISU » ont pu être effectuées dans SNV2. Faute du temps nécessaire, seule une petite partie du stock de créances éligible à une ANV avait pu être présentée.

En 2013 un plan d'actions a été développé pour traiter le stock d'admission en non valeur (cf. note 3).

La nouvelle politique du recouvrement a limité les remises de majoration systématiques aux exercices antérieurs.

Tableau des diverses charges techniques par risque

En millions d'euros

Libellé	2013	2012	Variation	%	Tous risques
					Structure 2013
Maladie régimes de base	4 834,24	4 536,26	297,98	6,6%	26,9%
Vieillesse base des artisans	5 349,43	4 525,67	823,75	18,2%	29,7%
Vieillesse base des commerçants	5 495,16	4 509,56	985,60	21,9%	30,5%
RCEBTP	33,71	35,31	-1,60	-4,5%	0,2%
Total régimes de base	15 712,54	13 606,80	2 105,74	15,5%	87,3%
Maladie supplémentaire (IJ)	253,32	221,13	32,19	14,6%	1,4%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	1 726,19	1 581,52	144,67	9,1%	9,6%
Invalidité décès des artisans	178,43	251,25	-72,82	-29,0%	1,0%
Invalidité décès des commerçants	125,05	100,60	24,45	24,3%	0,7%
Total régimes complémentaires	2 282,99	2 154,50	128,49	6,0%	12,7%
Total	17 995,53	15 761,30	2 234,23	14,2%	100,0%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Tous risques confondus
						Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	17 503,22	15 448,21	2 055,01	13,3%	97,3%
6582	CONTRIBUTION DE GESTION TECHNIQUE	0,00	0,07	-0,07	-100,0%	0,0%
6583	SUBVENTION DE GESTION TECHNIQUE		66,97	-66,97	-100,0%	0,0%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	431,65	133,89	297,76	222,4%	2,4%
6587	PARTICIPATIONS DIVERSES	9,42	9,26	0,17	1,8%	0,1%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	51,24	102,91	-51,67	-50,2%	0,3%
658	Diverses charges techniques	17 995,53	15 761,30	2 234,23	14,2%	100,0%
Total		17 995,53	15 761,30	2 234,23	14,2%	100,0%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Maladie régimes de base
						Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	4 654,43	4 428,19	226,25	5,1%	25,9%
6582	CONTRIBUTION DE GESTION TECHNIQUE	0,00	0,07	-0,07	-100,0%	0,0%
6583	SUBVENTION DE GESTION TECHNIQUE		66,97	-66,97	-100,0%	0,0%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	179,17	40,56	138,61	341,7%	1,0%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	0,63	0,48	0,16	33,3%	0,0%
658	Diverses charges techniques	4 834,24	4 536,26	297,98	6,6%	26,9%
Total		4 834,24	4 536,26	297,98	6,6%	26,9%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Vieillesse base des artisans
						Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	5 276,25	4 499,43	776,83	17,3%	29,3%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	70,02	23,26	46,75	201,0%	0,4%
6587	PARTICIPATIONS DIVERSES	3,04	2,98	0,05	1,8%	0,0%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	0,12	0,00	0,12	3243,4%	0,0%
658	Diverses charges techniques	5 349,43	4 525,67	823,75	18,2%	29,7%
Total		5 349,43	4 525,67	823,75	18,2%	29,7%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Vieillesse base des commerçants
						Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	5 417,76	4 471,19	946,57	21,2%	30,1%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	70,89	32,06	38,83	121,1%	0,4%
6587	PARTICIPATIONS DIVERSES	6,39	6,27	0,11	1,8%	0,0%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	0,13	0,04	0,09	232,3%	0,0%
658	Diverses charges techniques	5 495,16	4 509,56	985,60	21,9%	30,5%
Total		5 495,16	4 509,56	985,60	21,9%	30,5%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Maladie supplémentaire (IJ)

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	236,64	217,44	19,20	8,8%	1,3%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	16,67	3,70	12,98	350,8%	0,1%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	0,01	0,00	0,01	2722,0%	0,0%
658	Diverses charges techniques	253,32	221,13	32,19	14,6%	1,4%
Total		253,32	221,13	32,19	14,6%	1,4%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

Vieillesse complémentaire artisans et commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	1 617,21	1 551,35	65,86	4,2%	9,0%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	87,12	30,16	56,95	188,8%	0,5%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	21,86	0,00	21,86	NS	0,1%
658	Diverses charges techniques	1 726,19	1 581,52	144,67	9,1%	9,6%
Total		1 726,19	1 581,52	144,67	9,1%	9,6%

6. Les dotations aux amortissements et provisions

Tableau des dotations aux amortissements et provisions par risque

En millions d'euros

Tous risques

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	1 287,19	899,71	387,48	43,1%	83,7%
Vieillesse base des artisans	72,05	111,85	-39,80	-35,6%	4,7%
Vieillesse base des commerçants	48,43	142,35	-93,92	-66,0%	3,1%
Total régimes de base	1407,67	1153,91	253,76	22,0%	91,5%
Maladie supplémentaire (IJ)	57,57	33,86	23,72	70,0%	3,7%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	51,91	224,10	-172,19	-76,8%	3,4%
Invalidité décès des artisans	13,16	11,14	2,01	18,1%	0,9%
Invalidité décès des commerçants	7,37	8,10	-0,73	-9,0%	0,5%
Total régimes complémentaires	130,01	277,19	-147,19	-53,1%	8,5%
Total	1 537,68	1 431,11	106,57	7,4%	100,0%

Dotations aux amortissements et provisions

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
68141	Dot prov pour chgs tech maladie maternité	702,20	712,89	-10,69	-1,5%	45,7%
68144	Dot prov pour prestations vieillesse	49,15	1,16	47,99	4153,9%	3,2%
68146	Dot prov pour prestations soc invalidité	1,80	0,03	1,78	6628,6%	0,1%
6814	Dotations aux provisions pour charges techniques	753,15	714,07	39,08	5,5%	49,0%
68171	Dot dep actifs circulants maladie maternité	642,57	220,68	421,89	191,2%	41,8%
68174	Dot dep actifs circulants vieillesse	0,37	0,41	-0,04	-9,8%	0,0%
68176	Dot dep actifs circulants invalidité	18,73	18,89	-0,17	-0,9%	1,2%
68177	Dot dep actifs circulants décès		0,32	-0,32	-100,0%	0,0%
68179	Dot dep actifs circulants vieillesse plaf forf	122,86	476,73	-353,87	-74,2%	8,0%
6817	Dotations aux dépréciations des actifs circulants	784,53	717,04	67,49	9,4%	51,0%
Total		1 537,68	1 431,11	106,57	7,4%	100,0%

Elles sont composées :

- des dotations aux provisions des charges de prestations (6814) ;
- des dotations aux provisions des restes à recouvrer cotisations (6817).

Les méthodes de provisionnement sont présentées dans la note 2 de l'annexe.

						Maladie supplémentaire (IJ)
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	236,64	217,44	19,20	8,8%	1,3%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	16,67	3,70	12,98	350,8%	0,1%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	0,01	0,00	0,01	2722,0%	0,0%
658	Diverses charges techniques	253,32	221,13	32,19	14,6%	1,4%
Total		253,32	221,13	32,19	14,6%	1,4%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

						Vieillesse complémentaire artisans et commerçants
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	1 617,21	1 551,35	65,86	4,2%	9,0%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	87,12	30,16	56,95	188,8%	0,5%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	21,86	0,00	21,86	NS	0,1%
658	Diverses charges techniques	1 726,19	1 581,52	144,67	9,1%	9,6%
Total		1 726,19	1 581,52	144,67	9,1%	9,6%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

						Invalidité décès des artisans
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	155,56	150,67	4,89	3,2%	0,9%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	4,68	2,15	2,53	117,7%	0,0%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	18,19	98,43	-80,24	-81,5%	0,1%
658	Diverses charges techniques	178,43	251,25	-72,82	-29,0%	1,0%
Total		178,43	251,25	-72,82	-29,0%	1,0%

Tableau des diverses charges techniques

En millions d'euros

						Invalidité décès des commerçants
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
6581	DOTATION DE GESTION TECHNIQUE	111,65	94,64	17,01	18,0%	0,6%
6584	CHARGES TECHNIQUES : PERTES SUR CREANCES	3,10	2,00	1,10	55,1%	0,0%
6588	DIVERSES AUTRES CHARGES TECHNIQUES	10,30	3,96	6,34	160,1%	0,1%
658	Diverses charges techniques	125,05	100,60	24,45	24,3%	0,7%
Total		125,05	100,60	24,45	24,3%	0,7%

6.1. Dotations pour prestations sociales

Les dotations pour prestations maladie sont en légère diminution en 2013 (- 1,6%) ; elles représentent 686,31 M€, dont 697,471 M€ pour le régime de base.

Quant aux dotations pour prestations vieillesse des 2 régimes de base, elles augmentent significativement dans la mesure où elles figuraient en 2012 dans les comptes des caisses régionales et ont donc été passées en totalité sur l'exercice.

6.2. Dépréciation de l'actif circulant

La dotation globale au titre des restes à recouvrer de cotisations ISU, tous risques confondus, progresse de 67,49 M€, en passant de 717,04 M€ en 2012 à 784,53 M€ en 2013.

Les facteurs d'évolution sont les suivants :

- sur les risques maladie et IJ, la dotation passe de 220,68 M€ à 642,57 M€. Il s'agit de l'ajustement du provisionnement des cotisations prescrites ISU ;
- sur les risques vieillesse, la dotation est en forte décroissance (-353,87 M€).

Cette évolution est liée à la comptabilisation des créances devenues prescrites, notamment sur l'antériorité santé, impactant fortement les dotations. Parallèlement, des écritures de reprise ont été comptabilisées.

Au final, le provisionnement des créances maladie a décru de 89,69 M€.

Note 23 : Charges de gestion courante

Les charges de gestion courante de l'ensemble des risques et de la gestion administrative s'élèvent à 833,39 M€ contre 850,46 M€ au 31 décembre 2012. La gestion administrative représente 90,7% du montant total des charges de gestion courante. Le reste correspond aux charges de gestion affectées aux régimes complémentaires (6,3%) et aux régimes de base (3,1%).

Tableau des charges de gestion courante
En millions d'euros

		Tous risques confondus				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
60	ACHATS (sauf 603)	2,69	3,35	-0,65	-19,5%	0,3%
61	SERVICES EXTERIEURS	265,16	272,64	-7,47	-2,7%	31,8%
62	AUTRES SERVICES EXTÉRIEURS	57,76	62,17	-4,41	-7,1%	6,9%
63	IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	15,53	15,24	0,29	1,9%	1,9%
64	CHARGES DE PERSONNEL	76,12	80,95	-4,84	-6,0%	9,1%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE ET CHARGES DE GESTION TECHNIQUE	360,57	357,04	3,53	1,0%	43,3%
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	55,55	59,07	-3,52	-6,0%	6,7%
Total		833,39	850,46	-17,07	-2,0%	100,0%

Tableau récapitulatif des charges de gestion courante

En millions d'euros

					Par risque
Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	14,14	19,49	-5,35	-27,4%	1,7%
Vieillesse base des artisans	4,94	4,73	0,21	4,4%	0,6%
Vieillesse base des commerçants	6,37	6,60	-0,23	-3,5%	0,8%
RCEBTP	0,00	0,00	0,00	-63,5%	0,0%
Total régimes de base	25,45	30,83	-5,37	-17,4%	3,1%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,37	0,31	0,06	19,9%	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	51,39	53,77	-2,38	-4,4%	6,2%
Invalidité décès des artisans	0,40	0,33	0,07	21,3%	0,0%
Invalidité décès des commerçants	0,23	0,26	-0,03	-12,3%	0,0%
Total régimes complémentaires	52,39	54,66	-2,28	-4,2%	6,3%
Contributions			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	755,55	764,97	-9,43	-1,2%	90,7%
Total autres risques	755,55	764,97	-9,43	-1,2%	90,7%
Total	833,39	850,46	-17,07	-2,0%	100,0%

1. La gestion administrative

Les charges de gestion courante s'élèvent à 755,55 M€ contre 764,97 M€ en 2012 en diminution de 9,43 M€ soit - 1,2%.

Elles comprennent principalement :

- les remises de gestion aux deux fédérations d'OC, ROCA et AROCMUT en compte 61 ;
- les charges correspondant aux dotations d'équilibre de la gestion administrative du RSI des caisses régionales qui figure au compte 65 pour un montant de 358,15 M€ ;
- les charges de gestion courante des opérations réalisées pour le compte de l'Etat (recouvrement de la C3S et de la TASCOM) pour un montant de 14,3 M€.

Tableau des charges de gestion courante
En millions d'euros

		Gestion administrative			
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	% Structure 2013
60	ACHATS (sauf 603)	2,49	3,19	-0,69	-21,8%
61	SERVICES EXTERIEURS	261,19	269,02	-7,83	-2,9%
62	AUTRES SERVICES EXTÉRIEURS	25,11	25,15	-0,03	-0,1%
63	IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	8,45	8,57	-0,13	-1,5%
64	CHARGES DE PERSONNEL	76,12	80,95	-4,84	-6,0%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE ET CHARGES DE GESTION TECHNIQUE	358,15	354,39	3,76	1,1%
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	24,03	23,71	0,33	1,4%
Total		755,55	764,97	-9,43	-1,2%

Les charges de gestion courante de la gestion administrative du RSI comprennent les charges de gestion administrative de l'ensemble des sites de la caisse nationale, ainsi que les charges de gestion spécifiques des opérations réalisées pour le compte de l'Etat (recouvrement C3S, TASCOT).

Dans l'ensemble les charges courantes de gestion administrative sont en diminution de 9.43 M€ soit -1.2%.

L'analyse de l'évolution par grands postes de charges est la suivante :

- une baisse des services extérieurs de 7.83 M€, hors remise de gestion aux Oc qui restent stables ;
- une baisse des charges de personnel de 4.84 M€ ;
- une augmentation de la dotation d'équilibre des caisses régionales de 3.76 M€.

L'analyse de l'évolution par grand poste de charges est la suivante :

1.1. Charges de personnels

1.1.1. Salaires et traitements (comptes 641, 642)

Les charges de personnel s'élèvent à 80.95 M€. Elles diminuent de -4.84 M€, ce qui représente une baisse de 6%.

La variation à la baisse du compte 641 s'explique par le fait que le personnel des 5 SICC (213 salariés) a été transféré à compter du 1^{er} juin 2013 de la Caisse Nationale vers les Caisses RSI de rattachement géographique.

Cette baisse est forte sur les employés et cadre (-1,375 M€). On constate également une hausse des heures supplémentaires : + 0, 246 M€ (+129%). La baisse des effectifs a mécaniquement conduit à une baisse des provisions.

On constate aussi une baisse du nombre de CDD (-0,600 M€) par une action au sein caisse nationale mais également par l'absence au 31/12 des CDD des SICC présents dans les livres de la caisse nationale.

1.1.1 Charges sociales (comptes 645, 646, 647) et fiscales (63)

La variation à la baisse du compte 645 s'explique par le fait que le personnel des 5 SICC (213 salariés) a été transféré à compter du 1^{er} juin 2013 de la caisse nationale vers les caisses RSI de rattachement géographique. L'augmentation du compte 631 résulte essentiellement de l'évolution à la hausse de l'assiette de cotisations.

1.2. Autres charges de fonctionnement

1.2.1. Achats (Compte 60)

Le poste achat est en baisse de 21.8 %.

1.2.2. Services extérieurs (compte 61)

On distingue :

- les remises de gestion aux organismes conventionnés pour lesquels le RSI a délégué la liquidation et le paiement des prestations maladie aux assurés : la ROCA et l'AROCMUT. ces remises de gestion qui couvrent les frais de gestion est versée par la caisse nationale au niveau national ;
- la sous-traitance et la maintenance essentiellement en informatique en 611 ;
- les charges locatives en 614 ;
- l'entretien et réparation en 615.

Les remises de gestion aux organismes conventionnés sont en diminution. La modification de la répartition des parts de marchés entre Assureurs (61181111) et Mutualistes (61181121) explique la variation du montant respectif des remises. Un objectif de diminution des dépenses de 0,5% a par ailleurs été fixé aux OC en 2013. Les remises de gestion intègrent une régularisation au titre du transfert d'activité de l'éditique (prise en charge par le RSI à compter de 2013).

Mais l'essentiel de la baisse provient de transfert de ressource de la maintenance informatique au profit des projets immobilisables GAYA et SIPRES-ASUR :

Par ailleurs, la mise en œuvre au cours du 1^{er} trimestre 2013 de nouveaux marchés a permis :

- de diminuer de la charge du poste « infrastructures » par le biais de tarifs forfaitisés plus attractifs sur l'ensemble des sites de la caisse nationale. Cela explique l'essentiel de la baisse de 1,074 M€.
- de diminuer la charge du poste « exploitation et support » par le biais de tarifs forfaitisés plus attractifs sur l'ensemble des sites de la caisse nationale. Cela explique l'essentiel de la baisse de 2,112 M€.

1.2.1 Autres services extérieurs (compte 62)

Les frais postaux et télécommunication qui figurent au 626 constitue l'essentiel du poste qui varie peu soit -0.1%. Concernant le poste 626114 des éditions de masse, il est en progression de 0.125 M€, due aux dépenses d'affranchissement sur les mise en demeure. En téléphonie mobile, on constate une baisse significative des dépenses (-40%) liée aux économies réalisées suite à la mise en place du marché de téléphonie.

1.2.2 Autres charges de gestion courante (compte 65)

Elles regroupent :

- dans les comptes 653 les frais de conseils et d'assemblée qui baissent fortement car en 2012, ils enregistraient les frais supportés par le RSI dans le cadre des élections des Conseils d'administration en 2012 ;
- les dotations des caisses régionales comptabilisées en 655 ;
- des dépenses techniques issues des notifications de la CNAMTS et notamment avec une variation sur les charges comptabilisées en 655234 augmentent de 0,375 M€ sur la base de factures produites par le GIP MDS.

1.2.5. Dotations aux amortissements et aux provisions

Les dotations aux amortissements constituent l'essentiel du poste; elles augmentent faiblement de 1, 4% par rapport à 2012. L'essentiel de la hausse porte sur les serveurs et périphériques.

1.1. Les frais de gestion courante des opérations réalisées pour le compte de l'Etat

Les opérations de recouvrement pour le compte de l'Etat s'élèvent à 14,3 M€. Ces opérations sont financées par les attributaires des restes à recouvrer de la C3S à compter de l'exercice 2012. Auparavant les dépenses de gestion étaient financées par l'Etat, sur la base d'un prélèvement sur les cotisations recouvrées. Les frais de services bancaires sont, à compter de l'exercice 2012, comptabilisés dans les dépenses de gestion administrative propres à l'activité de recouvrement.

2. Modalités de financement par les risques de la gestion administrative du RSI

La répartition des contributions des risques à la gestion administrative a été effectuée conformément aux dispositions de l'arrêté du 6 avril 2007 relatif à la répartition de la gestion administrative du RSI qui dispose que "les différents régimes et branches financent au prorata de leurs produits directs de l'exercice N-1 les dépenses du budget de gestion administrative".

Le tableau ci-dessous présente les clés utilisées pour la répartition des charges de gestion :

Evolution des taux	2013	2012
Maladie de base	45,3195	44,7171
Vieillesse base artisans	17,3354	18,0676
Vieillesse base commerçants	20,3415	21,1706
RCEBTP	0,1621	0,1740
sous total régimes financés par la solidarité	83,1584	84,1294
Régime supplémentaire IJ	1,3231	1,2786
Retraite complémentaire artisans	7,4912	6,7899
Retraite complémentaire commerçants	5,9409	5,8031
Complémentaire artisans et commerçants	13,4321	12,5930
Invalidité décès artisans	1,2716	1,1878
Invalidité décès commerçants	0,8147	0,8112
sous total régimes complémentaires	16,8416	15,8706
Total	100,0000	100,0000

3. Les gestions techniques

2.2. Les charges de gestion courantes des risques complémentaires

Les charges de gestion courante du régime vieillesse complémentaire sont en baisse de – 2,38 M€ (-4,4%).

Tableau des charges de gestion courante
En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
60	ACHATS (sauf 603)	0,19	0,16	0,03	21,0%	0,0%
61	SERVICES EXTERIEURS	3,90	3,31	0,60	18,0%	0,5%
62	AUTRES SERVICES EXTÉRIEURS	7,12	7,56	-0,43	-5,7%	0,9%
63	IMPÔTS, TAXES ET VERSEMENTS ASSIMILÉS	6,94	6,47	0,47	7,3%	0,8%
65	AUTRES CHARGES DE GESTION COURANTE ET CHARGES DE GESTION TECHNIQUE	2,41	2,65	-0,23	-8,8%	0,3%
68	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	30,82	33,63	-2,81	-8,4%	3,7%
Total		51,39	53,77	-2,38	-4,4%	6,2%

L'analyse des évolutions significatives par grand poste de charges est la suivante :

Pour les autres services extérieurs :

- une forte diminution des autres services extérieurs en 2013 par rapport à 2012 de 1.1M€ (-28%) ;
- les honoraires de location (-0,8M€) essentiellement liée à la dépense engagée en 2012 ;
- les honoraires (-0,2M€) par la diminution du coût des prestations d'expertises et de rémunération non reconduite en 2013 ;
- les frais d'actes et de contentieux (-0.1M€) liés aux dépenses engagées en 2012 lors de l'acquisition de lots commerciaux) ;

Pour les impôts et taxes (compte 63) :

- les charges comptabilisées en 2013 sont en augmentation de 0,5M€ (+7,3%) ;
- les taxes foncières enregistrent une hausse de 0,4 M€ ;
- la taxe annuelle sur les bureaux affiche une progression de 0,1 M€ due à la hausse des tarifs réglementés de 4,6% mais également par les mouvements du patrimoine précités.

Pour les dotations aux amortissements et aux provisions (compte 68) :

- les dotations aux amortissements affichent une baisse de 2.8M€ (-8,3%) par rapport à 2012 ;
- cette diminution des dotations provient des biens inventoriés pour lesquels la dotation 2012 correspondait soit à la dernière dotation en année pleine soit à une dotation calculée au prorata temporis ;
- cette diminution a toutefois été minorée principalement par la prise en dotation en 2013 d'un immeuble.

2.3. Les charges de gestion courantes des risques de base

La variation de -19,8 M€ s'explique :

- par la baisse des frais postaux et de télécommunication enregistrés en 626 de -6,86 M€ en maladie au niveau de la caisse nationale. Le RSI comptabilisait en 2012 les dépenses connexes à l'activité médicale (feuilles de soins électronique, aides aux pharmaciens télétransmission flux et frais de télé mise à jour) notifiées par la CNAMTS en 626. Dans le cadre de la réciprocité des comptes RSI-CNAMTS ces dépenses ont été réaffectées en 2013 dans le compte 657.

Note 24 : Produits de gestion technique

Les produits de gestion technique ont augmenté globalement de 11,4 %, passant de 22 392,11 M€ en 2012 à 24 955,92 M€ en 2013.

Les évolutions les plus fortes se concentrent sur :

- les cotisations sociales, pour + 215,39 M€ ;
- les transferts entre organismes de sécurité sociale, pour + 538,76 M€ ;
- les reprises sur provisions pour dépréciation des cotisations sur l'ensemble des risques (+ 1 480,19 M€).

Une évolution significative à la baisse concerne les impôts et taxes affectés, à savoir la contribution sociale de solidarité pour – 576,90 M€.

Tableau récapitulatif des produits de gestion technique

En millions d'euros					Par risque	
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure	
Maladie régimes de base	10 611,52	9 627,13	984,39	10,2%	42,5%	
Vieillesse base des artisans	5 551,91	4 777,94	773,97	16,2%	22,2%	
Vieillesse base des commerçants	5 676,85	4 812,95	863,90	17,9%	22,7%	
RCEBTP	34,89	36,53	-1,64	-4,5%	0,1%	
Total régimes de base	21 875,17	19 254,54	2 620,63	13,6%	87,7%	
Maladie supplémentaire (IJ)	325,13	270,29	54,84	20,3%	1,3%	
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	2 365,24	2 457,49	-92,25	-3,8%	9,5%	
Invalité décès des artisans	229,89	249,69	-19,80	-7,9%	0,9%	
Invalité décès des commerçants	160,49	160,10	0,39	0,2%	0,6%	
Total régimes complémentaires	3 080,75	3 137,57	-56,82	-1,8%	12,3%	
Contributions			0,00	-	0,0%	
Gestion administrative			0,00	-	0,0%	
Total autres risques	0,00	0,00	0,00	-	0,0%	
Total	24 955,92	22 392,11	2 563,81	11,4%	100,0%	

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros					Tous risques confondus	
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	11 041,00	10 825,60	215,39	2,0%	44,2%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	218,61	295,99	-77,38	-26,1%	0,9%
7563	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR LA SS (7563)	0,00	0,02	-0,02	-100,0%	0,0%
7564	PDT VERSE PAR ENTITE PUBLIQUE AUTRE QU'ETAT (7564)	75,13	74,91	0,22	0,3%	0,3%
7565	IMPOTS: CONTRIBUTION SOCIALE GENERALISEE (CSG)	3 437,88	3 347,45	90,43	2,7%	13,8%
7566	IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7566)	2 186,98	2 763,88	-576,90	-20,9%	8,8%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	16 959,60	17 307,86	-348,26	-2,0%	68,0%
7571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES DE SS (7571)	2 696,04	2 157,27	538,76	25,0%	10,8%
7572	CONTRIBUTIONS PUBLIQUES	0,03		0,03	-	0,0%
757	Produits techniques	2 696,06	2 157,27	538,79	25,0%	10,8%
7581	DOTATIONS DE GESTION TECHNIQUE	3 753,90	2 091,77	1 662,12	79,5%	15,0%
7585	PRODUITS TECHN ANNUL ORDRES DEPENSES EX ANTERIEUR	1,18	0,00	1,17	NS	0,0%
7586	PRESTATIONS INDUES A RECUPERER	0,16	0,61	-0,45	-73,5%	0,0%
7587	AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	1,57	17,58	-16,01	-91,0%	0,0%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	63,25	115,05	-51,79	-45,0%	0,3%
758	Divers produits techniques	3 820,06	2 225,01	1 595,05	71,7%	15,3%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	23 475,73	21 690,15	1 785,58	8,2%	94,1%
7814	REPRISES SUR PROV. POUR CHARGES TECHNIQUES (7814)	713,37	696,43	16,94	2,4%	2,9%
7817	REPRISES SUR PROV POUR DEPR ACTIF CIRCULANT (7817)	766,83	5,53	761,29	NS	3,1%
78	Reprises sur amortissement et dépréciation des provisions	1 480,19	701,96	778,23	110,9%	5,9%
Total		24 955,92	22 392,11	2 563,81	11,4%	100,0%

1. Les cotisations sociales

Les émissions de cotisations sont tous risques et toutes populations confondus en augmentation de 215,39 M€. Les variations sont sensiblement différentes en fonction des populations et des risques. Les émissions de cotisations ISU pour les artisans et commerçants sont en baisse de 1,15 % en 2013 par rapport à 2012.

Deux explications à cette évolution :

- Un volume très important d'annulations de cotisations d'exercices antérieurs :
Le plan de radiation des TO récidivistes a occasionné une annulation importante de produits dont une partie significative avait été comptabilisée au cours des exercices précédents. Le risque maladie et les contributions ayant des assiettes fortement majorées pour les TO récidivistes, l'impact de ces annulations est beaucoup plus important.
Pour mémoire en 2012, le plan de résorption du stock des affiliations bloquées avaient gonflés les produits de l'année. En 2013, le traitement des affiliations « au fil de l'eau » n'a pas généré de produits de cotisations sur exercice antérieurs pas plus qu'il n'a nécessité la comptabilisation de produits à recevoir.
- Une hausse des cotisations de l'année, en particulier pour les cotisations maladie qui ont bénéficiées du déplafonnement en 2013.

En 2013 seuls les produits à recevoir concernant le 4^{ème} trimestre 2012 des auto-entrepreneurs des artisans et commerçants sont enregistrés. La situation du dernier lot de singletons ayant été régularisée, il n'y a plus de produits à recevoir comptabilisés pour des risques manquants.

Hors ISU, les émissions de cotisations maladie des professions libérales augmentent de plus de 20%, essentiellement du fait du déplafonnement du barème de cotisation maladie.

Le RCEBTP est financé intégralement par la C3S. Le produit de la C3S reçu de l'Etat est enregistré un compte 756.

Ci-dessous le détail des produits techniques par risque

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Maladie régimes de base				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	4 029,72	3 763,61	266,11	7,1%	16,1%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	49,45	58,09	-8,64	-14,9%	0,2%
7563	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR LA SS (7563)	0,00	0,02	-0,02	-100,0%	0,0%
7564	PDT VERSE PAR ENTITE PUBLIQUE AUTRE QU'ETAT (7564)	75,13	74,91	0,22	0,3%	0,3%
7565	IMPOTS: CONTRIBUTION SOCIALE GENERALISEE (CSG)	3 437,88	3 347,45	90,43	2,7%	13,8%
7566	IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7566)	712,81	825,86	-113,04	-13,7%	2,9%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	8 305,00	8 069,94	235,06	2,9%	33,3%
7571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES DE SS (7571)	619,41	579,37	40,03	6,9%	2,5%
7572	CONTRIBUTIONS PUBLIQUES	0,03		0,03	-	0,0%
757	Produits techniques	619,43	579,37	40,06	6,9%	2,5%
7581	DOTATIONS DE GESTION TECHNIQUE	299,62	269,72	29,89	11,1%	1,2%
7585	PRODUITS TECHN ANNUL ORDRES DEPENSES EX ANTERIEUR	1,18	0,00	1,17	NS	0,0%
7586	PRESTATIONS INDUES A RECUPERER	0,16	0,61	-0,45	-73,5%	0,0%
7587	AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	1,57	17,58	-16,01	-91,0%	0,0%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	3,32	3,45	-0,13	-3,8%	0,0%
758	Divers produits techniques	305,85	291,36	14,48	5,0%	1,2%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	9 230,28	8 940,68	289,60	3,2%	37,0%
7814	REPRISES SUR PROV. POUR CHARGES TECHNIQUES (7814)	697,30	681,31	15,98	2,3%	2,8%
7817	REPRISES SUR PROV POUR DEPR ACTIF CIRCULANT (7817)	683,95	5,14	678,81	NS	2,7%
78	Reprises sur amortissement et dépréciation des provisions	1 381,25	686,45	694,79	101,2%	5,5%
Total		10 611,52	9 627,13	984,39	10,2%	42,5%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Vieillesse base des artisans				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	2 015,14	2 005,02	10,12	0,5%	8,1%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	74,59	101,30	-26,71	-26,4%	0,3%
7566	IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7566)	846,66	945,58	-98,91	-10,5%	3,4%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	2 936,39	3 051,90	-115,51	-3,8%	11,8%
7571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES DE SS (7571)	719,45	533,10	186,35	35,0%	2,9%
757	Produits techniques	719,45	533,10	186,35	35,0%	2,9%
7581	DOTATIONS DE GESTION TECHNIQUE	1 892,53	1 190,21	702,32	59,0%	7,6%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	3,54	2,73	0,81	29,7%	0,0%
758	Divers produits techniques	1 896,07	1 192,94	703,13	58,9%	7,6%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	5 551,91	4 777,94	773,97	16,2%	22,2%
Total		5 551,91	4 777,94	773,97	16,2%	22,2%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Vieillesse base des commerçants				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	2 054,91	2 091,89	-36,98	-1,8%	8,2%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	72,41	84,93	-12,52	-14,7%	0,3%
7566	IMPOTS ET TAXES AFFECTES (7566)	595,20	958,64	-363,45	-37,9%	2,4%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	2 722,52	3 135,46	-412,94	-13,2%	10,9%
7571	TRANSFERTS ENTRE ORGANISMES DE SS (7571)	1 357,18	1 044,80	312,38	29,9%	5,4%
757	Produits techniques	1 357,18	1 044,80	312,38	29,9%	5,4%
7581	DOTATIONS DE GESTION TECHNIQUE	1 559,16	629,12	930,04	147,8%	6,2%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	3,01	3,29	-0,28	-8,6%	0,0%
758	Divers produits techniques	1 562,17	632,41	929,76	147,0%	6,3%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	5 641,86	4 812,66	829,20	17,2%	22,6%
7814	REPRISES SUR PROV. POUR CHARGES TECHNIQUES (7814)	0,67	0,28	0,38	134,6%	0,0%
7817	REPRISES SUR PROV. POUR DEPR. ACTIF CIRCULANT (7817)	34,32		34,32	-	0,1%
78	Reprises sur amortissement et dépréciation des provisions	34,98	0,28	34,70	NS	0,1%
Total		5 676,85	4 812,95	863,90	17,9%	22,7%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Maladie supplémentaire (IJ)				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	255,13	249,62	5,51	2,2%	1,0%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	6,08	5,58	0,50	9,0%	0,0%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	261,21	255,20	6,01	2,4%	1,0%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	0,24	0,26	-0,02	-8,3%	0,0%
758	Divers produits techniques	0,24	0,26	-0,02	-8,3%	0,0%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	261,45	255,46	5,99	2,3%	1,0%
7814	REPRISES SUR PROV. POUR CHARGES TECHNIQUES (7814)	15,40	14,83	0,57	3,8%	0,1%
7817	REPRISES SUR PROV. POUR DEPR. ACTIF CIRCULANT (7817)	48,28		48,28	-	0,2%
78	Reprises sur amortissement et dépréciation des provisions	63,68	14,83	48,85	329,4%	0,3%
Total		325,13	270,29	54,84	20,3%	1,3%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	2 326,15	2 317,26	8,89	0,4%	9,3%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	8,04	35,15	-27,11	-77,1%	0,0%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	2 334,19	2 352,41	-18,22	-0,8%	9,4%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	30,77	104,69	-73,91	-70,6%	0,1%
758	Divers produits techniques	30,77	104,69	-73,91	-70,6%	0,1%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	2 364,96	2 457,09	-92,13	-3,7%	9,5%
7817	REPRISES SUR PROV. POUR DEPR. ACTIF CIRCULANT (7817)	0,28	0,39	-0,12	-30,0%	0,0%
78	Reprises sur amortissement et dépréciation des provisions	0,28	0,39	-0,12	-29,4%	0,0%
Total		2 365,24	2 457,49	-92,25	-3,8%	9,5%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Invalidité décès des artisans				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	213,19	242,78	-29,59	-12,2%	0,9%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	4,41	6,58	-2,17	-32,9%	0,0%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	217,60	249,37	-31,76	-12,7%	0,9%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	12,28	0,32	11,96	3756,7%	0,0%
758	Divers produits techniques	12,28	0,32	11,96	3756,7%	0,0%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	229,89	249,68	-19,80	-7,9%	0,9%
Total		229,89	249,69	-19,80	-7,9%	0,9%

Tableau des produits de gestion technique

En millions d'euros

		Invalidité décès des commerçants				
Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
7561	COTISATIONS SOCIALES (7561)	146,76	155,42	-8,66	-5,6%	0,6%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT (7562)	3,63	4,37	-0,74	-16,8%	0,0%
756	Cotisations, impôts et produits affectés	150,39	159,79	-9,40	-5,9%	0,6%
7581	DOTATIONS DE GESTION TECHNIQUE	0,01		0,01	-	0,0%
7588	DIVERS AUTRES PRODUITS TECHNIQUES	10,09	0,31	9,78	3147,5%	0,0%
758	Divers produits techniques	10,10	0,31	9,79	3151,1%	0,0%
75	Autres produits de gestion courante et produits de gestion technique	160,49	160,10	0,39	0,2%	0,6%
Total		160,49	160,10	0,39	0,2%	0,6%

2. Les exonérations de charges sociales

Cotisations prises en charge par l'Etat

En millions d'euros

tous risques

Compte	Libellé	31/12/2013	31/12/2012	Variation	%	Structure 2013
75621	COTISATIONS BRANCHE MALADIE PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	55,53	63,67	-8,14	-12,8%	25,4%
75624	COTISATIONS BRANCHE VIEILLESSE PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	163,08	232,32	-69,24	-29,8%	74,6%
7562	COTISATIONS PRISES EN CHARGE PAR L'ETAT	218,61	295,99	-77,38	-26,1%	100,0%
Total		218,61	295,99	-77,38	-26,1%	100,0%

Exonérations - comptes 7562

Exercice 2013	Emissions 2013	Emissions 2012	Variation
Salariés créateurs	0,12	1,19	-1,07
Correspondants Locaux de presse	0,03	0,04	-0,01
Micro Social	98,89	131,57	-32,68
Dom	115,86	158,85	-42,99
ZFU - Zones Franches Urbaines	3,56	4,07	-0,51
ZRU - Zones de Redynamisation Urbaines	0,15	0,27	-0,12
Total exonérations RSI	218,61	295,99	-77,38

*Y compris le PAR micro-social en 2012

Le montant des produits d'exonérations, émises au titre de 2013, a diminué sur l'ensemble des dispositifs, et plus particulièrement les exonérations DOM et micro-social – auto-entrepreneur.

La baisse des exonérations DOM en 2013 est liée à l'effet de la prise en compte d'exonérations sur des exercices antérieurs l'an passé, et augmentant les émissions.

La hausse taux de cotisations AE en 2013 a eu un impact à la baisse sur les exonérations compensées.

3. Les Impôts et taxes affectés

Les principaux transferts au titre des impôts et taxes affectées, sont constitués de la CSG et de la C3S.

La CSG déductible :

Depuis l'exercice 2000, en application de l'article L 139-1 du code de la sécurité sociale, chaque régime d'assurance maladie se voit affecté une fraction du produit de la contribution sociale de solidarité (CSG). Ce montant, fixé par arrêté, est égal au montant de la contribution de 1998 actualisé chaque année en fonction de l'évolution de l'assiette de la CSG, hors revenus du patrimoine.

Le montant affecté aux risques maladie est de 3 437,68 M€ en 2013, contre 3 347,45 M€ en 2012, ce qui représente une diminution de 113,04 M€.

La C3S

Le RSI est bénéficiaire de la contribution sociale de solidarité (rappelons que les régimes de base reçoivent un versement de C3S à hauteur de leur déficit comptable).

Les versements au titre de l'exercice sont enregistrés dans les comptes 7566. A la clôture de l'exercice, ce compte enregistre une opération de produit à recevoir du montant total du déficit comptable, déduction faite des acomptes versés au titre de l'exercice. L'encaissement du produit à recevoir intervient au mois de juin de l'exercice N+1.

Régimes de base					
en millions d'€	maladie	vieillesse artisans	vieillesse commerçants	RCEBTP	Total
Résultat hors C3S (constatée)	715,09	846,66	595,19	32,31	2189,25
Acomptes C3S	-250,00	-950,00	-500,00	-30,00	-1 730,00
Apurement C3S 2013*	465,09	-103,33	95,2	2,3	459,26
Total C3S 2013	-715,09	-846,67	-595,2	-32,3	-2189,26

* Apurement C3S : signé - = dû par la branche, non signé = dû à la branche

Le montant de C3S constaté en 2013 diminue fortement par rapport à 2012, passant de 2 749,18 M€ en 2012 à 2 189,26 M€ en 2013.

4. Les reprises sur provisions

Les principales évolutions à la hausse des reprises sur provisions pour charges techniques visent les dépréciations d'actif circulant liées à l'ISU. Elles passent de 5,53 M€ en 2012 à 766,83 M€ en 2013, sur l'ensemble des risques (voir note 22, point 6.2).

Pour les reprises sur provisions pour charges, il s'agit des effets du transfert du provisionnement des prestations vieillesse des caisses régionales vers la CNRSI, qui a généré la reprise totale du provisionnement 2012 des caisses régionales sur ce poste.

Note 25 : Produits de gestion courante

Les produits de gestion courante de l'ensemble des risques et de la gestion administrative s'élèvent à 97,05 M€ en 2013 contre 88,93 M€ en 2012. La gestion administrative représente 26,6% du montant total des produits de gestion courante. Le reste correspond aux produits de gestion affectés aux régimes complémentaires à hauteur de 72,9 %.

Tableau des produits de gestion courante (GA)

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
708	PRODUITS DES ACTIVITÉS ANNEXES	20,27	18,43	1,83	9,9%	20,9%
70	VENTES DE PRODUITS FABRIQUES, PRESTATIONS DE SERVICES, MARCHANDISES	20,27	18,43	1,83	9,9%	20,9%
721	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5,27	4,05	1,22	30,0%	5,4%
72	PRODUCTION IMMOBILISÉE	5,27	4,05	1,22	30,0%	5,4%
752	REVENUS DES IMMEUBLES NON AFFECTÉS	62,88	59,56	3,33	5,6%	64,8%
755	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	4,95	4,61	0,35	7,5%	5,1%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE ET PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE	67,84	64,17	3,67	5,7%	69,9%
781	REPRISE SUR PROVISIONS ET SUR DEPRECIATIONS	2,65	1,70	0,95	56,3%	2,7%
78	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	2,65	1,70	0,95	56,3%	2,7%
791	TRANSFERTS CHARGES D'EXPLOITATION	1,03	0,58	0,45	77,7%	1,1%
79	TRANSFERTS DE CHARGES	1,03	0,58	0,45	77,7%	1,1%
Total		97,05	88,93	8,13	9,1%	100,0%

Tableau récapitulatif des produits de gestion courante

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	0,12	0,12	0,00	-	0,1%
Vieillesse base des artisans		0,00	0,00	-	0,0%
Vieillesse base des commerçants	0,34	0,51	-0,17	-32,5%	0,4%
RCEBTP		0,00	0,00	-	0,0%
Total régimes de base	0,46	0,51	-0,05	-9,0%	0,5%
Maladie supplémentaire (IJ)		0,00	0,00	-	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	70,29	65,34	4,95	7,6%	72,4%
Invalité décès des artisans	0,27	0,16	0,11	67,4%	0,3%
Invalité décès des commerçants	0,20	0,12	0,08	66,7%	0,2%
Total régimes complémentaires	70,76	65,62	5,14	7,8%	72,9%
Contributions		0,00	0,00	-	0,0%
Gestion administrative	25,83	22,79	3,03	13,3%	26,6%
Total autres risques	25,83	22,79	3,03	13,3%	26,6%
Total	97,05	88,93	8,13	9,1%	100,0%

1. La gestion administrative

Les produits de gestion courante de la gestion administrative s'élèvent à 25,83 M€.

Tableau des produits de gestion courante (GA)

En millions d'euros

		Gestion administrative				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
708	PRODUITS DES ACTIVITÉS ANNEXES	15,84	15,64	0,21	1,3%	16,3%
70	VENTES DE PRODUITS FABRIQUES, PRESTATIONS DE SERVICES, MARCHANDISES	15,84	15,64	0,21	1,3%	16,3%
721	IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	5,27	4,05	1,22	30,0%	5,4%
72	PRODUCTION IMMOBILISÉE	5,27	4,05	1,22	30,0%	5,4%
755	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	1,03	0,83	0,20	24,8%	1,1%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE ET PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE	1,03	0,83	0,20	24,8%	1,1%
781	REPRISE SUR PROVISIONS ET SUR DEPRECIATIONS	2,65	1,70	0,95	56,3%	2,7%
78	REPRISES SUR AMORTISSEMENTS DEPRECIATIONS ET PROVISIONS	2,65	1,70	0,95	56,3%	2,7%
791	TRANFERTS CHARGES D'EXPLOITATION	1,03	0,58	0,45	77,7%	1,1%
79	TRANFERTS DE CHARGES	1,03	0,58	0,45	77,7%	1,1%
Total		25,83	22,79	3,03	13,3%	26,6%

La variation de 1,22 M€ du compte 721 qui enregistre les produits immobilisés correspondant à la valorisation des coûts internes des projets informatiques amortissables. La variation à la hausse s'explique principalement par le projet SIPRES. On constate également des reprises d'amortissement important à hauteur de 7,80 M€ soit en hausse de 1,18%.

2. Les gestions techniques

2.1. Risque vieillesse complémentaire

Tableau des produits de gestion courante (GA)

En millions d'euros

		Vieillesse complémentaire artisans et commerçants				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
708	PRODUITS DES ACTIVITÉS ANNEXES	3,95	2,51	1,44	57,3%	4,1%
70	VENTES DE PRODUITS FABRIQUES, PRESTATIONS DE SERVICES, MARCHANDISES	3,95	2,51	1,44	57,3%	4,1%
752	REVENUS DES IMMEUBLES NON AFFECTÉS	62,54	59,05	3,49	5,9%	64,4%
755	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE	3,80	3,78	0,02	0,5%	3,9%
75	AUTRES PRODUITS DE GESTION COURANTE ET PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE	66,34	62,83	3,51	5,6%	68,4%
Total		70,29	65,34	4,95	7,6%	72,4%

Le compte « revenus des immeubles » affiche une hausse de 3,49 M€ (+5,9%) par rapport à l'année précédente. Les principaux motifs contribuant à justifier cette progression sont :

- les revenus du nouvel actif (2,02 M€) ;
- l'indexation des loyers ;
- l'impact en année pleine des relocations réalisées en 2012 ;
- la prise en location de surfaces après travaux de rénovation ;
- la fin de divers aménagements locatifs (franchise, loyer progressif,...).



Note 26 : Résultat financier

Au 31 décembre 2013, le montant du résultat financier s'élève à 88,44 M€ contre 234,59 M€ pour l'année précédente, soit une diminution de 146,20 M€ (-62,3%). En 2012, la hausse du résultat financier était exceptionnellement forte avec une variation de 1 351% par rapport à 2011.

Tableau récapitulatif du résultat financier

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
762	PRODUITS DES AUTRES IMMO. FINANCIER	59,48	63,81	-4,33	-6,8%	67,2%
764	REVENUS DES VMP		0,87	-0,87	-100,0%	0,0%
767	PRODUITS NETS SUR CESSIONS DE VMP	8,07	77,17	-69,10	-89,5%	9,1%
768	AUTRES PRODUITS FINANCIERS	1,87	0,49	1,38	284,9%	2,1%
786	REP S/DÉPRÉC & PROV - PDTS FINANCI	40,46	111,97	-71,50	-63,9%	45,7%
76	PRODUITS FINANCIERS	109,88	254,31	-144,43	-56,8%	124,2%
661	CHARGES D'INTÉRÊTS	0,00	0,01	-0,01	-98,8%	0,0%
667	CHARGES NETTES SUR CESSIONS DE VMP	0,00	10,80	-10,80	-100,0%	0,0%
668	AUTRES CHARGES FINANCIÈRES	1,76	0,84	0,93	110,6%	2,0%
686	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS, DÉPRÉ	19,67	8,06	11,61	144,0%	22,2%
66	CHARGES FINANCIÈRES (66)	21,44	19,71	1,72	8,7%	24,2%
	Résultat financier	88,44	234,59	-146,15	-62,3%	100,0%

L'évolution du résultat trouve son origine

- dans une double baisse des produits
 - o sur les produits de cession en 767 : -69,1 M€ ;
 - o sur les reprise sur dépréciations 786 : -71,5 M€.
- dans une stabilité des charges financières.

Tableau récapitulatif du résultat financier

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	3,58	4,23	-0,65	-15,3%	4,1%
Vieillesse base des artisans	-1,18	0,38	-1,56	-411,9%	-1,3%
Vieillesse base des commerçants	-0,16	1,45	-1,60	-110,8%	-0,2%
RCEBTP	0,01	0,08	-0,08	-89,5%	0,0%
Total régimes de base	2,25	6,14	-3,89	-63,4%	2,5%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,02	0,11	-0,09	-81,2%	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	84,62	215,32	-130,70	-60,7%	95,7%
Invalité décès des artisans	1,20	8,25	-7,05	-85,5%	1,4%
Invalité décès des commerçants	0,34	4,63	-4,28	-92,5%	0,4%
Total régimes complémentaires	86,19	228,31	-142,12	-62,2%	97,5%
Contributions	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Gestion administrative	0,00	0,14	-0,14	-97,7%	0,0%
Total autres risques	0,00	0,14	-0,14	-97,7%	0,0%
Total	88,44	234,59	-146,15	-62,3%	100,0%

L'essentiel du résultat financier est lié à l'activité des réserves financières des régimes complémentaires (97,5% du résultat financier) dont le pilotage est assuré par la commission des placements.

Les régimes de base participent modestement au résultat financier (2,5%).

La diminution des revenus des obligations du compte 76211221 s'explique en grande partie par le paiement d'intérêts courus sur achat d'obligation qui viennent en diminution des revenus (coupons) encaissés au cours de l'année. Courant 2013, plusieurs investissements ont été effectués dans des



Obligations Indexées à l'Inflation, Italiennes et Françaises. Ces achats ont été réalisés avec une part d'intérêts courus calculés prorata temporis, qui viendra en déduction des coupons encaissés futurs.

N°compte	Intitulé compte	Solde 31/12/20 13 en M€	Solde 31/12/20 12 en M€	Variation en M€	Variation en %
667145	FCP LONG TERME	0	9,34	-9,34	-100%
767145	PRODUIT NET SUR CESSION DE PARTS DE	0	49,68	-49,68	-100%
7672452	FCP - PLACEMENTS	3,68	10,95	-7,27	-66,4%

La variation de 100% des comptes 667145 et 767145 par rapport à N-1, est liée au changement de comptabilisation des cessions et des remboursements de titres immobilisés depuis le 01/01/2013. Jusqu'à présent les cessions et les remboursements de titres immobilisés suivaient le même schéma comptable que les cessions de valeurs mobilières de placement, à savoir, 6671 lors d'une perte et 7671 lors d'un profit. Au 01/01/2013, le schéma comptable, des cessions et des remboursements de titres immobilisés, a été modifié pour l'ensemble des titres du portefeuille du RSI, afin de faire ressortir la sortie d'actif et le prix de cession :

- 6756 : Valeur comptable des éléments d'actif cédés
- 7756 : Produits des cessions d'actif

Courant 2013, la rémunération des placements à court terme comptabilisé en 7672452 a fortement chuté de 66,4% (en corrélation avec les taux au jour le jour (Eonia). Ces produits capitalisant les intérêts, ils ont de fait, généré une plus value constatée plus faible que l'année précédente.



Note 27 : Résultat exceptionnel

Au 31 décembre 2013, le montant du résultat exceptionnel s'élève à 196,59 M€ contre 3,38 M€ pour l'année précédente, soit une augmentation très forte de plus de 193.21 M€.

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

Tous risques confondus

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
671	CHARGES SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,11	0,05	0,06	110,8%	0,1%
674	CHARGES SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUES		0,04	-0,04	-100,0%	0,0%
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)	811,95	3,90	808,05	NS	413,0%
678	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES (678)	0,59	0,49	0,10	20,3%	0,3%
687	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS (687)	0,00	5,04	-5,04	-100,0%	0,0%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	812,64	9,51	803,13	8441,0%	413,4%
771	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,89	1,42	-0,53	-37,4%	0,5%
774	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUES	0,69	0,47	0,23	48,9%	0,4%
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS	982,65	7,65	975,00	NS	499,9%
777	QUOTE-PART DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	1,00		1,00	-	0,5%
778	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	23,99	3,36	20,64	614,7%	12,2%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1 009,23	12,90	996,34	7726,3%	513,4%
	Résultat exceptionnel	196,59	3,38	193,21	5714,9%	100,0%

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

Par risque

Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base	1,36	1,23	0,13	11,0%	0,7%
Vieillesse base des artisans	3,59	0,01	3,58	NS	1,8%
Vieillesse base des commerçants	17,07	-3,85	20,92	-543,5%	8,7%
RCEBTP	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Total régimes de base	22,02	-2,61	24,63	-945,0%	11,2%
Maladie supplémentaire (IJ)	0,01	0,01	0,00	53,6%	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants	169,74	6,58	163,17	2480,2%	86,3%
Invalité décès des artisans	2,52	0,00	2,51	NS	1,3%
Invalité décès des commerçants	3,79	0,00	3,79	NS	1,9%
Total régimes complémentaires	176,06	6,59	169,47	2571,3%	89,6%
Contributions	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Gestion administrative	-1,49	-0,60	-0,89	147,2%	-0,8%
Total autres risques	-1,49	-0,60	-0,89	147,2%	-0,8%
Total	196,59	3,38	193,21	5714,9%	100,0%

Globalement, cette variation à la hausse s'explique :

- à 90% par l'augmentation des résultats issus des cessions des titres de placement des réserves du RCI comptabilisé en 775 (minorés des 675) ;
- résiduellement pour 10%, par des autres produits exceptionnels en vieillesse de base des commerçants en 778 : 23, 99 M€.



1. Les gestions techniques

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

Vieillesse base des artisans

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)	1,61		1,61	-	0,8%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	1,61	0,00	1,61	NS	0,8%
774	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUES		0,01	-0,01	-100,0%	0,0%
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS	5,20		5,20	-	2,6%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	5,20	0,01	5,19	NS	2,6%
Résultat exceptionnel		3,59	0,01	3,58	NS	1,8%

L'augmentation du compte 775 2 de 5,20 M€ à pour origine le constat d'une plus value en 2013 qui fait suite à la vente de l'immeuble d'action sociale du régime de base des artisans.

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

Vieillesse base des commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)	5,76	0,01	5,75	NS	2,9%
687	DOTATIONS AUX AMORTISSEMENTS ET PROVISIONS (687)		5,04	-5,04	-100,0%	0,0%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	5,76	5,05	0,71	14,1%	2,9%
771	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,02		0,02	-	0,0%
774	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUES		0,01	-0,01	-100,0%	0,0%
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS	5,80	0,03	5,78	NS	3,0%
777	QUOTE-PART DES SUBVENTIONS D'INVESTISSEMENT	1,00		1,00	-	0,5%
778	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	16,01	1,16	14,85	1275,3%	8,1%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	22,83	1,20	21,63	1800,0%	11,6%
Résultat exceptionnel		17,07	-3,85	20,92	-543,5%	8,7%

Suite à une vente d'un immeuble d'action sociale du régime de base commerçant, on constate :

- 6752 : L'augmentation de 5,76 M€ au titre de la valeur nette comptable de sortie
- 7752 : L'augmentation de 5,8 M€ au titre de la plus value

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

Vieillesse complémentaire artisans et commerçants

Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
671	CHARGES SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,06	0,04	0,02	47,6%	0,0%
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)	755,11	3,63	751,48	NS	384,1%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	755,17	3,67	751,50	NS	384,1%
771	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,25	1,32	-1,07	-80,9%	0,1%
774	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION TECHNIQUES		0,01	-0,01	-100,0%	0,0%
775	PRODUITS DES CESSIONS D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS	917,39	7,59	909,80	NS	466,7%
778	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	7,27	1,32	5,95	448,8%	3,7%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	924,91	10,25	914,66	8923,7%	470,5%
Résultat exceptionnel		169,74	6,58	163,17	2480,2%	86,3%



L'essentiel du résultat exceptionnel est lié au changement de comptabilisation des cessions de titres immobilisés depuis le 01/01/2013 (voir la note 4).

Jusqu'à présent les cessions et les remboursements de titres immobilisés suivaient le même schéma comptable que les cessions de valeurs mobilières de placement, à savoir, 6671 lors d'une perte et 7671 lors d'un profit.

Au 01/01/2013, le schéma comptable, des cessions et des remboursements de titres immobilisés, a été modifié pour l'ensemble des portefeuilles titres du RSI, afin de faire ressortir la sortie d'actif et le prix de cession :

- 6756 : Valeur comptable des éléments d'actif cédés ;
- 7756 : Produits des cessions d'actif.

De plus les variations constatées entre les comptes 6671 et 7671, utilisés en 2012, et les comptes 6756 et 7756, utilisés en 2013, s'expliquent, d'une part, par l'excellente tenue des marchés financiers (performance financière des régimes +9,23% en 2012, +7,24% en 2013) et d'autre part par un fort dynamisme de l'excédent technique (+4,53% en 2012, +5,28% en 2013).

Sur ces deux exercices, la valorisation des réserves des régimes complémentaires a donc progressé de plus de 3 000 M€ d'euros (2012 : Effet marché 1,041 M€, technique 511 M€, 2013 : Effet marché 928 M€, technique 677M€).

En plus du résultat dégagé par la cession de titres (159 M€), le résultat exceptionnel se complète par

- la plus value transférée issue des cessions d'immeubles des caisses régionales financées à leurs acquisitions (7,7 M€) ;
- la plus value constatée sur les cessions de l'immobilier de placement (2,8 M€).

2. La gestion administrative

Tableau récapitulatif du résultat exceptionnel

En millions d'euros

		Gestion administrative				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
671	CHARGES SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,05	0,01	0,04	386,0%	0,0%
675	VALEUR COMPTABLE DES ELEMENTS D'ACTIF CEDES (675)	2,30	0,26	2,04	800,0%	1,2%
678	AUTRES CHARGES EXCEPTIONNELLES (678)	0,59	0,49	0,10	20,3%	0,3%
67	CHARGES EXCEPTIONNELLES	2,93	0,75	2,18	289,5%	1,5%
771	PRODUITS SUR OPERATIONS DE GESTION COURANTE	0,61	0,09	0,52	584,6%	0,3%
775	PRODUITS DES CESSIIONS D'ÉLÉMENTS D'ACTIFS	0,79	0,04	0,75	1844,9%	0,4%
778	AUTRES PRODUITS EXCEPTIONNELS	0,03	0,02	0,01	70,3%	0,0%
77	PRODUITS EXCEPTIONNELS	1,44	0,15	1,29	865,0%	0,7%
Résultat exceptionnel		-1,49	-0,60	-0,89	147,2%	-0,8%

On constate que les ventes de biens immobiliers ont généré sur 2013 :

- des mouvements de plus values de 23,9 M€ en 678 ;
- des produits de cession de 30,36 M€ en 775.



Note 28 : Engagement hors bilan

On distingue d'une part les engagements comptabilisés au compte 801 par la contre partie du compte 809 :

- au titre du FISAC
- au titre de l'action sociale collective

D'autre part les engagements qui ne sont pas enregistrés dans les comptes

- les indemnités de départ à la retraite des agents du régime
- le droit individuel à la formation

Tableau des engagements hors bilan

En millions d'euros

						Tous risques confondus
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
80183	ENGAGEMENT FISAC	9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%
80185	ENGAGEMENTS DONNÉS ACTION SOCIALE	9,73	12,21	-2,48	-20,3%	50,5%
8018	AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS	19,27	23,43	-4,16	-17,7%	100,0%
Total		19,27	23,43	-4,16	-17,7%	100,0%

Tableau récapitulatif aux engagements hors bilan

En millions d'euros

En millions d'euros				Par risque	
Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
Maladie régimes de base			0,00	-	0,0%
Vieillesse base des artisans	4,66	5,90	-1,24	-21,0%	24,2%
Vieillesse base des commerçants	5,07	6,31	-1,24	-19,7%	26,3%
RCEBTP			0,00	-	0,0%
Total régimes de base	9,73	12,21	-2,48	-20,3%	50,5%
Maladie supplémentaire (IJ)			0,00	-	0,0%
Vieillesse complémentaire artisans et commerçants			0,00	-	0,0%
Invalidité décès des artisans			0,00	-	0,0%
Invalidité décès des commerçants			0,00	-	0,0%
Total régimes complémentaires	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Gestion pour le compte de l'Etat	9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%
Hors Bilan			0,00	-	0,0%
Gestion administrative	0,00	0,00	0,00	-	0,0%
Total autres risques	9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%
Total	19,27	23,43	-4,16	-17,7%	100,0%

1. L'action sociale

Tableau des engagements hors bilan

En millions d'euros

						Vieillesse base des artisans
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
80185	ENGAGEMENTS DONNÉS ACTION SOCIALE	4,66	5,90	-1,24	-21,0%	24,2%
8018	AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS	4,66	5,90	-1,24	-21,0%	24,2%
Total		4,66	5,90	-1,24	-21,0%	24,2%

Tableau des engagements hors bilan

En millions d'euros

						Vieillesse base des commerçants
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
80185	ENGAGEMENTS DONNÉS ACTION SOCIALE	5,07	6,31	-1,24	-19,7%	26,3%
8018	AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS	5,07	6,31	-1,24	-19,7%	26,3%
Total		5,07	6,31	-1,24	-19,7%	26,3%

La comptabilisation des prêts accordés aux organismes sociaux pour la construction et ou la rénovation des établissements sanitaires et sociaux au titre de l'action sociale collective s'opère par branche (artisan – commerçant) à raison de 50% des prêts accordés. Il reste cependant des engagements à solder sur les



prêts consentis antérieurement à la création du régime par la caisse nationale Organic, ceci expliquant la différence du solde des engagements entre les deux risques La comptabilisation des prêts accordés aux organismes sociaux pour la construction et ou la rénovation des établissements sanitaires et sociaux au titre de l'action sociale collective s'opère par branche (artisan – commerçant) à raison de 50% des prêts accordés. Il reste cependant des engagements à solder sur les prêts consentis antérieurement à la création du régime par la caisse nationale Organic, ceci expliquant la différence du solde des engagements entre les deux risques.

2. Le FISAC

Tableau des engagements hors bilan
En millions d'euros

		Gestion pour le compte de l'Etat				
Compte	Libellé	2013	2012	Variation	%	Structure 2013
80183	ENGAGEMENT FISAC	9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%
8018	AUTRES ENGAGEMENTS DONNÉS	9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%
Total		9,55	11,22	-1,67	-14,9%	49,5%

Les décisions prises par le ministère pour accorder des aides exceptionnelles font l'objet d'une comptabilisation en engagement. Les montants s'élèvent à 9,55 M€ pour 2013 contre 11,22 M€ en 2012, soit une variation peu significative qui s'explique par la prise en compte de nouveaux engagements en 2013 d'un niveau équivalent au paiement d'opérations engagées au cours des exercices précédents.

3. Autres engagements

3.2. les engagements de retraites

Le montant des engagements de retraite pour l'ensemble du régime, incluant les charges sociales et fiscales sur indemnités de départ s'élève à 47,24 M€ contre 45,51 M€ en 2012. Ces engagements correspondent aux droits acquis en matière d'indemnité de départ à la retraite du personnel du régime. L'estimation des engagements de retraite a été réalisée en application de la note méthodologique établie par la caisse nationale et basée sur la méthode dite « Unités de crédits projetées », préconisée par la norme IAS 19 qui présente les caractéristiques suivantes :

- il s'agit d'une méthode actuarielle, basée sur l'estimation des prestations futures probables (VAP) à partir des salaires projetés au moment du départ à la retraite,
- il s'agit d'une méthode également rétrospective qui définit la valeur de l'engagement acquis au moment de l'évaluation (PBO : Projected Benefit Obligation).

Leur montant est calculé de la façon suivante :

- Employés / Cadres / Agents de Direction

L'indemnité de départ à la retraite est égale à autant de 1/10^{èmes} du salaire mensuel normal du salarié qu'il compte d'années de présence, sans qu'au-delà de 10 années, cette indemnité puisse être inférieure au 1/3 de son salaire annuel normal, ce dernier étant égal au produit du salaire mensuel normal par le nombre de mois de rémunération correspondant à la structure salariale annuelle en vigueur selon la CCN.

- Praticiens conseils

L'indemnité est égale à 3 mois de salaire. Le calcul est effectué sur la base du dernier salaire mensuel normal brut, selon la formule suivante :

$$\text{Indemnité} = (\text{Dernier salaire mensuel normal brut} \times 14 / 12) \times 3$$

3.3. les engagements des droits individuels à formation (DIF)

Le nombre d'heures acquises au 31/12/2013, pour le personnel du régime dans le cadre de leur droit individuel à la formation s'élève à 108 312 heures contre 120 428 heures.

Le total au 31/12/12 repris dans le tableau ci-dessous, 102 103 heures correspond aux DIF des collaborateurs présents au 31/12/2013.



	TOTAL au 31/12/12	Acquis 2013	N/h utilisé en 2013	SOLDE au 31/12/13
DIONYS	55 065	12 001	1 842	58 895
VALBONNE	34 036	6 314	18	35 330
AURAY	13 002	2 876	61	14 087
Total du nombres d'heures DIF	102 103	21 191	1 921	108 312



Note 29 : Effectif au 31 décembre 2013

L'effectif total de la caisse nationale au 31/12/2013 en équivalent temps plein est de 1 043,42 agents.

Catégories	Contrats à durée indéterminée	Contrats à durée déterminée	Contrats d'intérim	Contrats de qualification	Contrats emplois-solidarité	Contrats emplois-jeunes	Autres contrats aidés	Total
Agents de directions	48,20	4,00						52,20
Cadres	590,40	6,30						596,70
Employés	330,52	52,00					3,00	385,52
Autres personnels*	9,00							9,00
Total	978,12	62,30	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	1 043,42

* dont praticiens conseils

9

L'impact de l'évolution des effectifs est en diminution en 2013 de 187,50 ETP.

Cette diminution provient :

- des contrats à durée indéterminée, qui baissent de -139,25 ETP
- des contrats à durée déterminée, qui baissent de 49,25 ETP.

On retrouve l'impact du transfert des personnels des ex-SICC vers 5 caisses régionales (voir note 3).



Note 30 : Contributions en nature

Sans objet.

Note 31 : Tableau des immobilisations et des amortissements

TABLEAU DES IMMOBILISATIONS 2013

Caisse Nationale

Rubriques et postes	IMMOBILISATIONS			
	A	B	C	D1
	Valeurs brutes au début de l'exercice	Augmentations	Diminutions	Valeurs brutes à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES				
201 - Frais d'établissement	-	-	-	-
203 - Frais de recherches et de développement	25 552 194	-	-	25 552 194
205 - Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires	193 506 989	21 043 991	11 136	214 539 844
206 - Droit au bail	-	-	-	-
208 - Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-
232 - Immobilisations incorporelles en cours	27 169 931	31 892 953	15 722 924	43 339 961
237 - Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations incorporelles	991 248	1 364 980	2 139 960	216 268
I - TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	247 220 363	54 301 924	17 874 020	283 648 267
IMMOBILISATIONS CORPORELLES				
211 - Terrains	247 782 114	45 376 355	755 228	292 403 241
212 - Agencements et aménagements de terrains	1 921 205	-	156 647	1 764 558
213 - Constructions	859 361 021	48 464 400	20 847 389	886 978 032
214 - Constructions sur le sol d'autrui	45 890	6 403	-	52 293
215 - Installations techniques, matériels et outillages	1 427 710	27 834	178 709	1 276 834
218 - Autres immobilisations corporelles	82 811 393	6 346 324	3 768 878	85 388 839
2181 - Installations générales, agencements et aménagements divers	1 522 669	150 871	330 722	1 342 818
2182 - Matériel de transport	308 377	15 681	92 342	231 717
2183 - Matériel de bureau et matériel informatique	74 717 658	6 105 581	1 473 760	79 349 478
2184 - Mobilier	6 246 595	74 191	1 871 901	4 448 885
2188 - Autres	16 095	-	154	15 941
231 - Immobilisations corporelles en cours	160 705	716 336	839 816	37 225
238 - Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisation corporelles	6 735 797	102 081 951	97 766 836	11 050 912
II - TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	1 200 245 835	203 019 604	124 313 503	1 278 951 936
IMMOBILISATIONS FINANCIERES				
261 - Titres de participation et parts dans les associations, syndicats et organismes de droit privé	30 459	-	-	30 459
265 - Créances entre organismes de Sécurité Sociale	206 585 422	21 572 837	17 160 452	210 997 807
266 - Autres formes de participation	-	-	-	-
267 - Créances entre organismes de sécurité sociale	-	-	-	-
271 - Titres immobilisés autres que les titres immobilisés de l'activité de portefeuille (droit de propriété)	7 163 341 263	1 473 836 302	990 492 491	7 646 685 074
272 - Titres immobilisés (droit de créance)	1 574 591 562	464 933 976	85 829 448	1 953 696 091
273 - Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	-	-	-	-
274 - Prêts	103 437 254	4 679 394	13 288 505	94 828 143
2742 - Prêts aux partenaires	101 186 948	4 442 628	13 241 288	92 388 288
2748 - Autres prêts	2 250 306	236 766	47 217	2 439 855
275 - Dépôts et cautionnements versés	279 804	37 159	9 053	307 909
276 - Autres créances immobilisées	23 302 483	23 936 606	22 319 328	24 919 762
2761 - Créances diverses	983 156	-	-	983 156
2768 - Intérêts courus	22 319 328	23 936 606	22 319 328	23 936 606
277 - Contributions exceptionnelles	1 179	-	-	1 179
III - TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	9 071 569 426	1 988 996 274	1 129 099 276	9 931 466 423
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	10 519 035 625	2 246 317 802	1 271 286 800	11 494 066 627



Rubriques et postes	AMORTISSEMENTS				
	A2	B2	C2	D2	D1 - D2
	cumulés au début de l'exercice	Dotations de l'exercice	Diminutions	cumulés à la fin de l'exercice	Valeur nette à la fin de l'exercice
IMMOBILISATIONS INCORPORELLES					
201 - Frais d'établissement	-	-	-	-	-
203 - Frais de recherches et de développement	15 857 484	4 962 588	-	20 820 072	4 732 123
205 - Concessions et droits similaires, brevets, licences, marques, procédés, logiciels,	178 679 131	9 300 389	11 136	187 968 384	26 571 460
206 - Droit au bail	-	-	-	-	-
208 - Autres immobilisations incorporelles	-	-	-	-	-
232 - Immobilisations incorporelles en cours	-	-	-	-	43 339 961
237 - Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisations incorporelles	-	-	-	-	216 268
I - TOTAL DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES	194 536 616	14 262 976	11 136	208 788 456	74 859 811
IMMOBILISATIONS CORPORELLES					
211 - Terrains	-	-	-	-	292 403 241
212 - Agencements et aménagements de terrains	1 710 900	44 516	156 647	1 598 769	165 790
213 - Constructions	620 305 298	32 881 704	13 763 619	639 423 383	247 554 650
214 - Constructions sur le sol d'autrui	45 890	49	-	45 939	6 354
215 - Installations techniques, matériels et outillages	1 224 000	54 296	168 472	1 109 824	167 010
218 - Autres immobilisations corporelles	67 746 403	5 420 116	3 026 038	70 140 481	15 248 358
2181 - Installations générales, agencements et aménagements divers	587 899	151 397	328 145	411 150	931 668
2182 - Matériel de transport	280 515	10 715	86 268	204 962	26 754
2183 - Matériel de bureau et matériel informatique	61 756 354	5 072 058	1 058 155	65 770 257	13 579 221
2184 - Mobilier	5 105 541	185 946	1 553 317	3 738 170	710 715
2185 - Cheptel	-	-	-	-	-
2186 - Emballages récupérables	-	-	-	-	-
2188 - Autres	16 095	-	154	15 941	-
231 - Immobilisations corporelles en cours	-	-	-	-	37 225
238 - Avances et acomptes versés sur commandes d'immobilisation corporelles	-	-	-	-	11 050 912
II - TOTAL DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES	691 032 491	38 400 681	17 114 776	712 318 395	566 633 541
IMMOBILISATIONS FINANCIERES					
261 - Titres de participation et parts dans les associations, syndicats et organismes de droit privé	-	-	-	-	30 459
265 - Créances entre organismes de Sécurité Sociale	-	-	-	-	210 997 807
266 - Autres formes de participation	-	-	-	-	-
267 - Créances entre organismes de sécurité sociale	-	-	-	-	-
271 - Titres immobilisés autres que les titres immobilisés de l'activité de portefeuille (d	48 049 296	19 532 205	39 326 950	28 254 551	7 618 430 523
272 - Titres immobilisés (droit de créance)	7 144 203	132 830	1 126 459	6 150 574	1 947 545 516
273 - Titres immobilisés de l'activité de portefeuille	-	-	-	-	-
274 - Prêts	447 214	9 817	8 000	449 032	94 379 111
2742 - Prêts aux partenaires	447 214	9 817	8 000	449 032	91 939 256
2748 - Autres prêts	-	-	-	-	2 439 855
275 - Dépôts et cautionnements versés	-	-	-	-	307 909
276 - Autres créances immobilisées	-	-	-	-	24 919 762
2761 - Créances Diverses	-	-	-	-	983 156
2768 - Intérêts courus	-	-	-	-	23 936 606
277 - Contributions exceptionnelles	-	-	-	-	1 179
III - TOTAL DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES	55 640 713	19 674 853	40 461 409	34 854 157	9 896 612 267
TOTAL GÉNÉRAL (I + II + III)	941 209 820	72 338 509	57 587 321	955 961 008	10 538 105 619



L'ensemble des équipes de la Direction Comptable et Financière de la caisse nationale du RSI s'est fortement investi pour permettre la finalisation du présent document, avec l'appui de plusieurs autres directions de la caisse nationale.

L'établissement, la rédaction et la réalisation de ce document ont été cependant rendus plus particulièrement possibles grâce à la contribution, l'investissement et la disponibilité des personnes suivantes.

Qu'elles en soient ici remerciées :

Direction Comptable et Financière

Christine ARNAUD
André BARRE
Sandra BOIVIN
Claudine BISSON
Catherine GASC
Frank GEOFFROIS
Benoit GUIGNARD
Nicole HENRY-BOGARD
Laurence JANICOT
Philippe LE FOLL
Laetitia MIRABEL
Christine MOUTARD
Catherine NUTTIN-YOLLE
Gilles SALIBA
Christian SALLES
Marie-Christine SKIERKOWSKI
Youcef TARZET
Christelle ZAM-BAGLIERO

Autres directions

Pascale BARAT (DRMOA)
Philippe BERCHERY (DGRAS)
Isabelle BITOUZET (DGRAS)
Lydie CONSTANTINIDES (DDSBA)
Emmanuel GIGON (DEEP)
Véronique HELMERS (DDSBA)
Maud LE MOAL (DSI)
Julien LESREL (DEEP)
Jean-Eric LOYEZ (DRHR)
Philippe PEYRARD (DRHM)
Frédéric ROTHERA (DRHM)





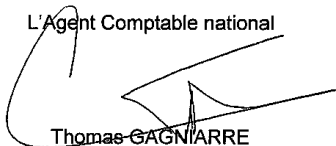
Caisse nationale du RSI

Comptes annuels 2013


Article D. 611-35 du code de la Sécurité Sociale

Certifiés conformes aux écritures de la Caisse nationale
du Régime Social des Indépendants

L'Agent Comptable national


Thomas GAGNIARRE

Visa du Directeur Général


Stéphane SEILLER

Fait à Saint-Denis, le 15 avril 2014



