

The logo for MGEN, featuring the word "mgen" in a white, lowercase, sans-serif font. A white five-pointed star is positioned above the letter "n".

mgen

Commission Paritaire de Suivi du 11 mai 2015  
de l'accord de Participation et de l'Intéressement  
de l'UES MGEN

Bilan de l'année 2014

## Participation 2014



Exercice 2014 - En € (Éléments pour calcul de la Réserve spéciale de Participation)	MGEN	MGEN UNION	MGEN CS	MGEN ASS	Total UES
Résultat fiscal :	-98 889 888	206 978	-7 286 853	-19 305 700	
IS au taux de droit commun :	0	-68 993	0	0	
<b>Bénéfice retenu pour la participation (B) :</b>	<b>-98 889 888</b>	<b>137 985</b>	<b>-7 286 853</b>	<b>-19 305 700</b>	
Capitaux propres retenus pour la participation ( C ) :	1 870 739 590	6 662 786	11 915 276	118 587 360	
dont provisions ayant supporté l'impôt :	81 151 854	3 766 232	4 230 174	26 592 682	
<b>5% des capitaux propres :</b>	<b>93 536 980</b>	<b>333 139</b>	<b>595 764</b>	<b>5 929 368</b>	
<b>B - 5%C</b>	<b>-192 426 868</b>	<b>-195 154</b>	<b>-7 882 617</b>	<b>-25 235 068</b>	
<b>RSP = 1/2 * [B - 5%C] * (masse salariale) / VA si &gt;0, sinon = 0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pour mémoire :

Résultat net comptable :	23 902 840	-1 016 772	-2 978 208	-5 031 884
Résultat net comptable avant IS :	23 694 372	-1 016 772	-2 978 208	-5 036 684
Charge (-) ou produit (+) d'IS	208 468	0	0	4 800

# Intéressement 2014

## Indicateur UES MGEN



**INDICATEUR** Résultat net combiné du Groupe MGEN hors résultats exceptionnels et hors charges d'impôts (impôts sur les sociétés et impôts liés : CET et taxe d'apprentissage)

**OBJECTIF SEUIL** Résultat net combiné du Groupe MGEN, tel que défini ci-dessus, inférieur au maximum de 20% du même résultat budgété

**OBJECTIF CIBLE** Atteinte du résultat net combiné prévisionnel du Groupe MGEN, tel que défini ci-dessus

**QUANTIFICATION 2014**

	Indicateur 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	1,8 millions d'euros	50%
Cible	2,2 millions d'euros	100%

**CONSTATE 2014**

	Constaté 2014	
Résultat Groupe (hors résultats exceptionnels et hors charges d'impôts)	26,5 millions d'euros	100%

**MONTANT MAXIMAL** 60% de l'enveloppe globale prévue au titre de l'intéressement

# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN n°1



**INDICATEUR** Indicateur d'assurance raisonnable (Plan de Maîtrise Socle) calculé par la CNAM (note en %)  
Score global moyen annuel de l'ensemble des audits CPAM des centres de services (sections départementales, centres d'appels et centres de traitement) \*  
\* Les processus visés, l'échelle de notation, le poids relatif des indicateurs et des moyens de maîtrise sont définis par la lettre réseau diffusée chaque année par la CNAMTS "Audit des dispositifs de contrôle interne des Sections Locales des Mutuelles gestionnaires du régime obligatoire ". La note globale est obtenue en effectuant la moyenne des notes obtenues aux audits par processus, tous centres confondus, pour la mise en œuvre des moyens de maîtrise (75% du score) et l'atteinte des objectifs fixés à chaque indicateur du processus (25% du score).

**OBJECTIF SEUIL** Note obtenue de 85/100

**OBJECTIF CIBLE** Note obtenue de 93/100

**RESULTATS**

	Indicateur 2014 (note)	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	85/100	50%
Cible	93/100	100%

**CONSTATE 2014**

	Note obtenue 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Constaté 2014	95,5/100	100%

**MONTANT MAXIMAL** 0,22 % de la masse salariale UES /effectifs globaux X le nombre de salariés de MGEN

# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN n°2 (1/2)



**INDICATEUR**

Nombre d'adhésions sur l'ensemble des offres  
Objectif annuel agrégé issu de la moyenne pondérée des objectifs annuels de nombres d'adhésions par offres

Offre	Poids dans l'objectif agrégé
MGEN	40%
Efficiencé Santé	30%
COREM	15%
Solution Prévoyance	5%
Complément Autonomie	5%
Sollicitudes	5%

**OBJECTIF SEUIL**

Atteinte de 85% de l'objectif agrégé tel que défini ci-dessous

**OBJECTIF CIBLE**

Atteinte de 100% de l'objectif agrégé tel que défini ci-dessous

Offre	Objectif 2014
MGEN	48 000
Efficiencé Santé	18 500
COREM	6 000
Solution Prévoyance	4 000
Complément Autonomie	5 000
Sollicitudes	2 900

**RESULTATS**

	Atteinte de l'objectif	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	85%	50%
Cible	100%	100%

**MONTANT MAXIMAL**

0,22 % de la masse salariale UES /effectifs globaux X le nombre de salariés de MGEN

# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN n°2 (2/2)



CONSTATE 2014

Offre	Rappel Pondération	Rappel Objectif 2014	Objectif 2014 pondéré	Constaté 2014	Constaté 2014 pondéré
MGEN	40,0%	48 000	19 200	52 194	20 878
Efficienc Santé	30,0%	18 500	5 550	13 498	4 049
COREM	15,0%	6 000	900	5 153	773
Solution Prévoyance	5,0%	4 000	200	2 033	102
Complément Autonomie	5,0%	5 000	250	4 011	201
Sollicitudes	5,0%	2 900	145	2 926	146
			<b>26 245</b>		<b>26 148</b>

+18% (2013 +54% / 2012)

$$26\ 148 / 26\ 245 = 99,7\ \%$$

	Atteinte de l'objectif	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Constaté 2014	99,7%	NA
Constaté 2014 - retraité COREM	100%	100%



# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN Union



**INDICATEUR** Charges de fonctionnement comptabilisées dans MGEN Union, hors Chorégie et Partenariats Prévention Santé

**OBJECTIF SEUIL** Respect du budget de charges de fonctionnement comptabilisées dans MGEN Union, hors Chorégie et Partenariats Prévention Santé

**OBJECTIF CIBLE** Economie de 5% par rapport au budget prévu de charges de fonctionnement tel que défini ci-dessus

**RESULTATS**

	Indicateur 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	132,3 M€	50%
Cible	125,7 M€	100%

**MONTANT MAXIMAL** 0,44 % de la masse salariale UES /effectifs globaux X le nombre de salariés de MGEN Union

**CONSTATE 2014**

	Constaté 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Masse salariale chargée	53,5	
Honoraires et frais de promotion (Hors partenariats)	46,8	
Frais de déplacements, missions et réceptions	4,7	
Autres frais de fonctionnement (sous-traitance, entretien et réparations, frais postaux,...)	25,9	
Refacturations et produits divers	-2,6	
<b>TOTAL</b>	<b>128,3</b>	<b>80,4%</b>

# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN Action Sanitaire et Sociale



**INDICATEUR** Taux d'EBE consolidé des établissements de MGEN Action Sanitaire et Sociale  
 Ratio d'EBE (excédent brut d'exploitation) rapporté aux produits d'exploitation, cumulé sur l'ensemble des établissements de MGEN Action Sanitaire et Sociale = S EBE / S produits d'exploitation  
 Défini selon le Plan Comptable Général

**OBJECTIF SEUIL** Atteinte de 85% de l'objectif de taux d'EBE défini pour l'année de référence

**OBJECTIF CIBLE** Atteinte de 100% de l'objectif de taux d'EBE, défini pour l'année de référence

**RESULTATS**

	Indicateur 2014 (Taux d'EBE)	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	6,3%	50%
Cible	7,4%	100%

**MONTANT MAXIMAL** 0,44 % de la masse salariale UES /effectifs globaux X le nombre de salariés de MGEN Action Sanitaire et Sociale

**CONSTATE 2014**

	Constaté 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
EBE Etablissements	14,6M€	
Produits d'exploitation Etablissements	247,9M€	
Taux d'EBE	5,9%	0%



# Intéressement 2014

## Indicateur MGEN Centres de santé



**INDICATEUR** Taux d'EBE consolidé des établissements de MGEN Centres de Santé

Ratio d'EBE (excédent brut d'exploitation) rapporté aux produits d'exploitation, cumulé sur l'ensemble des établissements de MGEN Centres de Santé = S EBE / S produits d'exploitation  
Défini selon le Plan Comptable Général

**OBJECTIF SEUIL** Taux d'EBE au maximum inférieur de 10% à l'objectif de taux d'EBE défini pour l'année de référence

**OBJECTIF CIBLE** Atteinte de 100% de l'objectif de taux d'EBE défini pour l'année de référence

**RESULTATS**

	Indicateur 2014 (Taux d'EBE)	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
Seuil	-23,4%	50%
Cible	-21,3%	100%

**MONTANT MAXIMAL** 0,44 % de la masse salariale UES /effectifs globaux X le nombre de salariés de MGEN Centres de santé

**CONSTATE 2014**

	Constaté 2014	% de l'enveloppe d'intéressement dédiée
EBE CENTRES DE SANTE	-7,1M€	
Produits d'exploitation Centres de Santé	25,1M€	
Taux d'EBE	-28,5%	0%

# Intéressement 2014

## Répartition de l'enveloppe – Montants individuels



	MGEN	MGEN UNION	Fondation MGEN	MGEN CS	MGEN ASS	TOTAL UES MGEN
Enveloppe Globale d'intéressement (1,1% des rémunérations versées au cours de l'année 2014 aux bénéficiaires)						2 808 161 €
Enveloppe d'intéressement UES MGEN = 60% de l'enveloppe globale						1 684 896 €
Montant intéressement - Indicateur UES MGEN			100%			1 684 896 €
Taux indicateur 1 - Mutuelle (% masse salariale moyenne)	0,22%	0,44%	0,44%	0,44%	0,44%	
Plafond indicateur 1 - Mutuelle	278 342 €	73 527 €	924 €	44 829 €	447 301 €	
Atteinte de l'objectif - % enveloppe dédiée	100%	80,4%	80,4%	0%	0%	
Montant enveloppe Indicateur 1	278 342 €	59 112 €	743 €	0 €	0 €	
Taux indicateur 2 - Mutuelle (% masse salariale moyenne)	0,22%					
Plafond indicateur 2 - Mutuelle	278 342 €					
Atteinte de l'objectif - % enveloppe dédiée	100%					
Montant enveloppe Indicateur 2	278 342 €					
Montant Intéressement - Indicateurs Mutuelles	556 683 €	59 112 €	743 €	0 €	0 €	616 538 €
- Indicateur Groupe (répartition par mutuelle au prorata des effectifs)	835 025 €	110 291 €	1 386 €	67 243 €	670 952 €	1 684 896 €
- Indicateur Mutuelle	556 683 €	59 112 €	743 €	0 €	0 €	616 538 €
TOTAL Intéressement	1 391 708 €	169 403 €	2 129 €	67 243 €	670 952 €	2 301 435 €
Nombres de bénéficiaires	4 078	539	7	328	3 276	
Montant de l'intéressement brut avant CSG/RBS par bénéficiaire en Equivalents Temps Plein	341 €	315 €	315 €	205 €	205 €	