

REGIME GENERAL
D'ASSURANCE PENSION

COMPTE D'EXPLOITATION

ET BILAN CONSOLIDES

COMMENTAIRES

EXERCICE 2011

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2011						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2011	R.G. - 2010	var.en %
600	Frais de personnel	22.495.598,95	0,00	22.495.598,95	21.743.623,69	
602	Frais d'exploitation	1.717.808,12	1.202,50	1.719.010,62	1.724.333,23	
603	Frais de fonctionnement	1.118.575,18	634.761,44	1.753.336,62	1.561.991,53	
604	Frais généraux	11.800,00	0,00	11.800,00	11.687,24	
605	Frais d'acquisition	44.683,75	0,00	44.683,75	62.160,95	
608	Frais communs CCSS	11.285.469,41	0,00	11.285.469,41	7.193.397,96	
60	I. Frais d'administration	36.673.935,41	635.963,94	37.309.899,35	32.297.194,60	15,52%
61300/1	Pensions brutes	2.945.919.677,89	0,00	2.945.919.677,89	2.775.625.037,67	
61302	Convention belgo-luxembourgeoise	292.972,60	0,00	292.972,60	15.865,66	
61303	Indemnité d'attente	52.596.339,11	0,00	52.596.339,11	42.254.729,68	
61304	Préretraite	28.538.690,37	0,00	28.538.690,37	29.410.333,32	
6132	Remboursements de cotisations	1.953.098,99	0,00	1.953.098,99	1.485.935,75	
6133	Autres versements en capital	945.978,75	0,00	945.978,75	677.644,13	
6135	Intérêts moratoires	0,00	0,00	0,00	0,00	
61	II. Prestations en espèces	3.030.246.757,71	0,00	3.030.246.757,71	2.849.469.546,21	6,34%
62	III. Prestations en nature	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
6301	Transferts régimes spéciaux	24.620.620,35	0,00	24.620.620,35	21.073.029,23	
6302	Transfert Fonds de compensation	453.868.500,97	0,00	p.m.	p.m.	
6304	Transfert cotisations organismes internationaux	5.962.040,75	0,00	5.962.040,75	10.315.565,69	
631	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	89.264.904,82	0,00	89.264.904,82	80.391.515,97	
63	IV. Transferts de cotisations à d'autres organismes	573.716.066,89	0,00	119.847.565,92	111.780.110,89	7,22%
6400	Décharges s./cotisations irrécouv. - salariés	8.179.288,82	0,00	8.179.288,82	13.174.089,97	
6401	Décharges s./cotisations irrécouv. - non-salariés	1.640.060,89	0,00	1.640.060,89	2.077.302,73	
641	Autres décharges	155.548,01	0,00	155.548,01	155.413,45	
642003	Extournes de cotisations indues - part ass. et employ.	1.680.206,94	0,00	1.680.206,94	1.095.364,90	
642014	Extournes de cotisations indues-part Etat	845.103,48	0,00	845.103,48	550.179,48	
6425	Extournes de cotisations - dépassement plafond	1.268.808,16	0,00	1.268.808,16	984.126,17	
643	Décharges sur intérêts et sur amendes	0,00	0,00	0,00	0,00	
644	Extournes d'intérêts sur restitutions	0,00	0,00	0,00	0,00	
64	V. Décharges et restitutions de cotisations	13.769.016,30	0,00	13.769.016,30	18.036.476,70	-23,66%
65	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	2.454.456,51	2.454.456,51	2.437.421,91	0,70%
66	VII. Charges financières	17,61	7.586,27	7.603,88	158.402,49	-95,20%
67	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	6.507.926,78	6.507.926,78	6.461.104,69	0,72%
68	IX. Quote-part Etat et org. dans la récup. tiers resp.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
69	X. Dépenses diverses	3.243,30	7.107,49	10.350,79	0,56	p.m.
	Total des dépenses courantes	3.654.409.037,22	9.613.040,99	3.210.153.577,24	3.020.640.258,05	6,27%
81610013	Dotations au fonds de roulement	21.145.922,08	0,00	21.145.922,08	31.916.091,89	
816102	Dotations à la réserve administrée par la caisse	0,00	0,00	0,00	0,00	
81610650	Dotations à la réserve de compensation	0,00	539.691.900,78	539.691.900,78	974.909.549,67	
	Total des dépenses	3.675.554.959,30	549.304.941,77	3.770.991.400,10	4.027.465.899,61	-6,37%

COMPTE D'EXPLOITATION DU REGIME GENERAL 2011						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2011	R.G. - 2010	var.en %
7000	Cotisations sur salaires	2.177.184.288,59	0,00	2.177.184.288,59	2.064.993.663,17	
70010	Cotisations sur indemnités	30.893.192,47	0,00	30.893.192,47	29.215.850,45	
70012	Cotisations sur allocations	49.623.300,59	0,00	49.623.300,59	49.085.132,70	
700200	Cotisations des non-salariés	141.151.943,68	0,00	141.151.943,68	130.705.726,62	
700201	Cotisations à charge du FOA	3.808.193,06	0,00	3.808.193,06	3.968.051,56	
700303	Cotisations sur rentes AAA	187.816,84	0,00	187.816,84	0,00	
7004102	Cotisations volontaires de l'armée	2.722.951,98	0,00	2.722.951,98	2.710.339,34	
7004103	Cotisations service volontariat	253.691,14	0,00	253.691,14	197.206,68	
7004104	Cotisations congé parental	9.691.895,56	0,00	9.691.895,56	9.750.565,07	
7004105	Cotisations sportifs d'élite et encadrement	3.395,52	0,00	3.395,52	3.271,20	
7004110	Cotisations à charge de l'assurance dépendance	4.840.396,68	0,00	4.840.396,68	4.506.931,42	
7004120	Cotisations assistance maternelle	574.818,36	0,00	574.818,36	575.369,68	
700	A. Cotisations obligatoires normales	2.420.935.884,47	0,00	2.420.935.884,47	2.295.712.107,89	
70111	Rappels de cotisations: périodes militaires	36.831,07	0,00	36.831,07	0,00	
70113	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	7.906.644,33	0,00	7.906.644,33	15.719.852,93	
70114	Restitutions de cotisations	1.857.606,44	0,00	1.857.606,44	3.006.343,55	
701	B. Rappels, achats et restitutions de cotisations	9.801.081,84	0,00	9.801.081,84	18.726.196,48	
702	C. Cotisations volontaires	10.523.679,83	0,00	10.523.679,83	10.000.389,09	
70	I. Cotisations des assurés et des employeurs	2.441.260.646,14	0,00	2.441.260.646,14	2.324.438.693,46	5,03%
71	II. Cotisations à charge des pouvoirs publics	1.219.683.104,32	0,00	1.219.683.104,32	1.160.716.174,96	5,08%
7200	Participation de l'Etat aux frais d'administration	6.122,39	0,00	6.122,39	13.654,71	
72	III. Participation de tiers	6.122,39	0,00	6.122,39	13.654,71	-55,16%
7301	Transferts de régimes spéciaux	1.931.405,04	0,00	1.931.405,04	2.726.932,56	
7302	Transfert FDC	0,00	453.868.500,97	p.m.	p.m.	
73	IV. Transferts provenant d'autres organismes	1.931.405,04	453.868.500,97	1.931.405,04	2.726.932,56	-29,17%
74	V. Revenus sur immobilisations	0,00	25.956.876,09	25.956.876,09	25.507.786,14	1,76%
760	Recours contre tiers responsables	1.858.859,22	0,00	1.858.859,22	2.549.195,09	
761	Intérêts de retard sur cotisations	2.437.266,61	0,00	2.437.266,61	2.366.900,88	
762	Amendes d'ordre	29.194,59	0,00	29.194,59	33.000,96	
765	Retenues pour pensions	1.224.799,21	0,00	1.224.799,21	1.019.587,38	
769	Produits divers	59.108,85	0,00	59.108,85	50.726,00	
76	VI. Produits divers de tiers	5.609.228,48	0,00	5.609.228,48	6.019.410,31	-6,81%
770	Revenus sur actions et obligations	0,00	640.000,00	640.000,00	788.861,11	
771	Revenus sur placements à moins d'un an	7.036.990,22	1.777.538,12	8.814.528,34	3.496.495,84	
772	Revenus sur prêts et placements	0,00	13.220.854,10	13.220.854,10	14.682.174,72	
773	Intérêts de retard sur prêts	0,00	12.125,60	12.125,60	22.471,02	
775	Bénéfices de réalisation sur titres et immeubles	0,00	0,00	0,00	0,00	
776	Plus-value conversion euros	0,00	0,00	0,00	18,33	
777	Résult.non réalisé sur parts et actions OPC (art.263-9)	0,00	53.827.473,49	53.827.473,49	489.029.828,41	
77	VII. Produits financiers	7.036.990,22	69.477.991,31	76.514.981,53	508.019.849,43	-84,94%
79	VIII. Recettes diverses	27.462,71	1.573,40	29.036,11	23.398,04	24,10%
	Total des recettes courantes	3.675.554.959,30	549.304.941,77	3.770.991.400,10	4.027.465.899,61	-6,37%
81710013	Prélèvement au fonds de roulement	0,00	0,00	0,00	0,00	
817102	Prélèvement à la réserve administrée par la caisse	0,00	0,00	0,00	0,00	
81710650	Prélèvement à la réserve de compensation	0,00	0,00	0,00	0,00	
	Total des recettes	3.675.554.959,30	549.304.941,77	3.770.991.400,10	4.027.465.899,61	-6,37%

Recettes propres 3.675.554.959,30 95.436.440,80 3.770.991.400,10

Ecart 0,00 0,00 0,00 0,00

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2011

no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2011	R.G. - 31.12.2010
220	Terrains et Forêts	0,00	32.089.068,68	32.089.068,68	32.089.068,68
222/3/4	Immeubles et Constructions	0,00	294.313.580,72	294.313.580,72	287.654.310,41
225/226	Equipements et Mobilier	0,00	663.448,51	663.448,51	684.770,36
283/284	Amortissement sur Immeubles et Constructions	0,00	-117.858.891,61	-117.858.891,61	-111.524.863,02
285/286	Amortissement sur Equipements et Mobilier	0,00	-553.792,65	-553.792,65	-500.786,54
22	<i>IMMOBILISATIONS CORPORELLES</i>	<i>0,00</i>	<i>208.653.413,65</i>	<i>208.653.413,65</i>	<i>208.402.499,89</i>
23	<i>IMMOBILISATIONS FINANCIERES</i>	<i>0,00</i>	<i>416.620.814,68</i>	<i>416.620.814,68</i>	<i>461.855.005,52</i>
2	VALEURS IMMOBILISEES	0,00	625.274.228,33	625.274.228,33	670.257.505,41
400	Frais d'Administration	0,00	0,00	0,00	0,00
410	Bénéficiaires de Prestations	1.077.048,06	0,00	1.077.048,06	951.642,12
411	Cotisations, Prêts et Autres	460.729.692,88	13.587.460,89	474.317.153,77	464.619.853,50
40/41	<i>DEBITEURS</i>	<i>461.806.740,94</i>	<i>13.587.460,89</i>	<i>475.394.201,83</i>	<i>465.571.495,62</i>
42	<i>DEBITEURS PERSONNEL</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
4350	Débiteurs Frais d'Administration	10.404,64	2.248.741,69	2.259.146,33	1.993.218,07
4351	Suppléments de Pension	7.608,05	0,00	7.608,05	2.275,87
43520018	Cotisations CNS	2.510.501,84	0,00	2.510.501,84	2.345.522,29
43520030	Cotisations CNAP	0,00	403.471.994,90	p.m.	p.m.
43520052	Cotisations FNS	216.953,86	0,00	216.953,86	0,00
4353	Intérêts CCSS	1.373.098,53	147.666,26	1.520.764,79	0,00
435	<i>ORGANISMES DEBITEURS</i>	<i>4.118.566,92</i>	<i>405.868.402,85</i>	<i>6.514.974,87</i>	<i>4.341.016,23</i>
4410	ETAT - Cotisations	23.626.000,84	0,00	23.626.000,84	20.781.067,23
4412	ETAT - Prestations	273.072,21	0,00	273.072,21	415.057,77
4413	ETAT - Frais d'Administration	0,00	0,00	0,00	13.654,71
4414	ETAT - Adm. de l'Enregistrement	0,00	96.000,00	96.000,00	0,00
441	<i>ETAT ET COLLECTIVITES PUBLIQUES</i>	<i>23.899.073,05</i>	<i>96.000,00</i>	<i>23.995.073,05</i>	<i>21.209.779,71</i>
46	<i>FRAIS A REPARTIR</i>	<i>0,00</i>	<i>33.609,42</i>	<i>33.609,42</i>	<i>284.678,29</i>
4810	Frais d'Administration payés d'avance	1.379.348,06	2.988,19	1.382.336,25	1.327.623,05
4811	Prestations payées d'avance	232.875.174,48	0,00	232.875.174,48	217.720.500,69
4815	Débiteurs Cotisations, Amendes et Intérêts	385.594.010,63	15.890.579,04	401.484.589,67	235.520.444,94
4818/9	Divers payés d'avance	0,00	86.540,44	86.540,44	8.888,42
495	Compte d'Attente - Débiteurs Divers	0,00	64.946,74	64.946,74	647.668,99
	<i>COMPTES DE REGULARISATION</i>	<i>619.848.533,17</i>	<i>16.045.054,41</i>	<i>635.893.587,58</i>	<i>455.225.126,09</i>
4	TIERS	1.109.672.914,08	435.630.527,57	1.141.831.446,75	946.632.095,94
5031/2/3	Titres de Placement	0,00	9.165.163.899,66	9.165.163.899,66	8.786.336.426,17
5038	Intérêts courus s/Prêts et Titres de Placement	0,00	23.321,52	23.321,52	30.424,35
512/4	Banques et Chèques Postaux	2.606.877,18	3.466.322,12	6.073.199,30	4.928.353,93
513	Placements à moins d'un an	363.500.000,00	273.000.000,00	636.500.000,00	591.300.000,00
515	Avance de Trésorerie	0,00	0,00	0,00	0,00
518	Intérêts courus sur Placements	168.822,77	59.357,78	228.180,55	83.059,10
58	Virements Internes	0,00	0,00	0,00	0,00
5	COMPTES FINANCIERS	366.275.699,95	9.441.712.901,08	9.807.988.601,03	9.382.678.263,55
	TOTAL DE L'ACTIF	1.475.948.614,03	10.502.617.656,98	11.575.094.276,11	10.999.567.864,90

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2011

no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2011	R.G. - 31.12.2010
1061002	Fonds de Roulement	427.420.431,93	0,00	427.420.431,93	406.274.509,85
1061020	Réserve administrée par la caisse	393.878.941,20	0,00	393.878.941,20	393.878.941,20
1065000	Réserve de Compensation	0,00	10.500.513.881,00	10.500.513.881,00	9.960.821.980,22
106	<i>RESERVE</i>	821.299.373,13	10.500.513.881,00	11.321.813.254,13	10.760.975.431,27
14	<i>PROVISIONS POUR PERTES ET CHARGES</i>	0,00	497.733,33	497.733,33	451.790,35
16	<i>EMPRUNTS ET DETTES</i>	0,00	222.716,15	222.716,15	192.452,71
1	CAPITAUX PERMANENTS	821.299.373,13	10.501.234.330,48	11.322.533.703,61	10.761.619.674,33
400	Frais d'Administration	74.385,55	1.116.449,48	1.190.835,03	2.192.241,59
401	Prestations en Espèces	1.598.724,08	0,00	1.598.724,08	1.684.943,33
406	Cotisations	237.832.900,30	0,00	237.832.900,30	225.985.070,72
409	Créditeurs Divers	70.185,36	150.593,00	220.778,36	246.858,97
40/42	<i>CREDITEURS</i>	239.576.195,29	1.267.042,48	240.843.237,77	230.109.114,61
4300	Créditeurs Frais d'Administration	11.426.549,36	0,00	11.426.549,36	7.435.430,35
4301	Créditeurs Prestations	794,20	0,00	794,20	3.033,20
43020xx	Créditeurs Cot.CCSS (Personnel et autres)	173.369,65	0,00	173.369,65	134.620,60
43020075	Créditeurs Cotisations FDC	403.471.994,90	0,00	p.m.	p.m.
430	<i>ORGANISMES CREDITEURS</i>	415.072.708,11	0,00	11.600.713,21	7.573.084,15
440	<i>ETAT ET COLLECTIVITES PUBLIQUES</i>	0,00	26.791,44	26.791,44	29.657,13
4824	Produits perçus d'avance Loyer	0,00	20.661,01	20.661,01	13.596,22
4826	Produits perçus d'avance Frais	0,00	66.295,79	66.295,79	199.930,76
4829	Régul.Créd./Produits perçus d'avance	337,50	2.040,00	2.377,50	1.077,50
490	Compte d'Attente - Créditeurs Divers	0,00	495,78	495,78	21.730,20
	<i>COMPTES DE REGULARISATION</i>	337,50	89.492,58	89.830,08	236.334,68
4	TIERS	654.649.240,90	1.383.326,50	252.560.572,50	237.948.190,57
512	Banques	0,00	0,00	0,00	0,00
5	COMPTES FINANCIERS	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL DU PASSIF	1.475.948.614,03	10.502.617.656,98	11.575.094.276,11	10.999.567.864,90

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)								
Année nombre indice	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
	624,63	640,24	653,52	668,46	682,39	699,44	711,07	724,34
<u>DEPENSES</u>								
60 Frais d'administration	22,73	25,44	26,18	26,72	27,56	31,50	32,30	37,31
61 Prestations en espèces	1.991,90	2.130,66	2.229,72	2.353,66	2.495,72	2.708,50	2.849,47	3.030,24
63 Transferts	68,87	90,02	114,55	91,58	96,91	106,66	111,78	119,85
64-69 Autres	145,63	18,37	17,67	15,23	20,63	18,60	27,09	22,75
Total des dépenses courantes	2.229,13	2.264,49	2.388,12	2.487,20	2.640,83	2.865,26	3.020,64	3.210,15
Var en%	10,58%	1,59%	5,46%	4,15%	6,18%	8,50%	5,42%	6,27%
<u>RECETTES</u>								
70 Cotisations des ass. et empl.	1.610,35	1.723,02	1.844,47	2.004,93	2.168,88	2.230,73	2.324,44	2.441,26
71 Cotisations pouvoirs publics	804,90	861,49	921,83	1.001,82	1.083,40	1.115,18	1.160,72	1.219,68
72-73 Participat. de tiers et transferts	40,60	49,56	30,70	2,54	3,51	2,43	2,74	1,94
74-79 Revenus de la fortune et divers	171,87	164,50	226,49	294,46	235,63	374,05	539,57	108,11
Total des recettes courantes	2.627,72	2.798,57	3.023,49	3.303,75	3.491,43	3.722,39	4.027,47	3.770,99
Var en%	5,04%	6,50%	8,04%	9,27%	5,68%	6,62%	8,20%	-6,37%
Solde des opérations courantes	398,59	534,08	635,37	816,56	850,60	857,13	1.006,83	560,84
En % des dépenses courantes	17,9%	23,6%	26,6%	32,8%	32,2%	29,9%	33,3%	17,5%
<u>RESERVE</u>								
Réserve en multiple d.prest.ann.	3,08	3,14	3,28	3,42	3,56	3,60	3,78	3,74
Taux de rendement réserve	2,86%	2,47%	3,24%	3,86%	2,75%	4,03%	5,34%	0,93%
Prime de répartition pure	22,16%	21,03%	20,72%	19,86%	19,50%	20,55%	20,82%	21,06%
Nombre moyen de cotisants	286.589	296.059	307.346	321.431	336.993	342.781	347.887	357.934
Var en%	3,00%	3,30%	3,81%	4,58%	4,84%	1,72%	1,49%	2,89%
Nombre moyen de pensions	116.759	119.764	123.060	126.446	130.114	134.200	138.641	143.380
Var en%	2,33%	2,57%	2,75%	2,75%	2,90%	3,14%	3,31%	3,42%
Coefficient de charge	40,7%	40,5%	40,0%	39,3%	38,6%	39,2%	39,9%	40,1%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 711,07 points en 2010 à 724,34 points en 2011, soit une progression de 1,86%.

Les dépenses courantes ont globalement progressé de 6,27% en 2011 par rapport à 2010.

Ceci s'explique principalement par la croissance de 6,34% des prestations en espèces pour atteindre 3.030,25 millions d'euros, ce qui représente 94,40% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées en 2011 ont augmenté de 6,14% par rapport à 2010 suite à la progression de l'indice du coût de la vie et de la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,42%. Les pensions ont également bénéficié d'un ajustement de 0,94% en 2011.

Les recettes courantes s'élèvent à 3.770,99 millions d'euros, soit une diminution de 6,37% par rapport à l'exercice 2010.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime de pension contributif, augmentent de 5,1% en 2011. Cette augmentation est en légère progression par rapport au taux de 4,2% réalisé en 2010, mais reste encore largement inférieure aux taux constatés au cours des exercices précédents.

En ce qui concerne les revenus sur la fortune et divers, nous avons enregistré une diminution de 80%, qui s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». Ce résultat provient du rendement de l'OPC qui s'élève à 0,61% en 2011.

Les actifs investis à hauteur de 25,7% sur le marché monétaire ont réalisé une performance de 1,15%, les obligations représentant 41,1% ont réalisé une performance de 3,8% et les actions représentant 33,2% ont réalisé une performance de -4,27%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 560,84 millions d'euros qui permet de porter la réserve du régime contributif à un montant de 11.321,81 millions d'euros, soit une augmentation de 5,2% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2010. Ce montant correspond à 3,74 fois le montant des prestations annuelles.

La prime de répartition pure augmente légèrement pour atteindre 21,06% et reste à un niveau inférieur au taux de cotisation actuel de 24%.

Le coefficient de charge qui indique la relation entre les nombres moyens de pensions par rapport aux cotisants, s'élève à 40,1% en 2011 et accuse une légère tendance ascendante au cours des exercices écoulés.

Luxembourg, le 14 mai 2012