

REGIME GENERAL
D'ASSURANCE PENSION

COMPTE D'EXPLOITATION

ET BILAN CONSOLIDES

COMMENTAIRES

EXERCICE 2014

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2014						
no compte	DEPENSES	CNAP	FDC	R.G. - 2014	R.G. - 2013	var.en %
600*	Frais de personnel / traitements et salaires	24.302.655,26	0,00	24.302.655,26	23.397.705,72	
602*	Frais d'exploitation	2.980.794,01	782,61	2.981.576,62	2.619.062,82	
603*	Frais de fonctionnement	1.500.284,68	291.715,80	1.792.000,48	1.741.079,10	
604*	Frais généraux	12.685,60	0,00	12.685,60	12.536,00	
605*	Frais d'acquisition	49.918,77	0,00	49.918,77	29.775,80	
608*	Frais communs CCSS	12.966.677,60	0,00	12.966.677,60	12.437.341,76	
60*	I. Frais d'administration	41.813.015,92	292.498,41	42.105.514,33	40.237.501,20	4,64%
6130a	Avances	2.232.282,82	0,00	2.232.282,82	1.631.606,34	
6130b	Majorations proportionnelles	2.608.480.295,82	0,00	2.608.480.295,82	2.458.437.930,41	
6130c	Majorations proportionnelles spéciales	133.346.959,67	0,00	133.346.959,67	129.864.683,59	
6130d	Majorations proportionnelles baby-year	32.194.228,90	0,00	32.194.228,90	27.418.804,50	
6130e	Majorations forfaitaires	471.383.038,97	0,00	471.383.038,97	447.352.928,89	
6130f	Majorations forfaitaires spéciales	52.536.808,77	0,00	52.536.808,77	51.005.126,75	
6130g	Majorations forfaitaires transitoires	38.364.596,51	0,00	38.364.596,51	39.567.189,80	
6130h	Majorations assurance supplémentaire	2.882.274,51	0,00	2.882.274,51	2.958.273,52	
6130i	Suppléments enfants	117.227,82	0,00	117.227,82	130.733,58	
6130j	Compléments différentiels	14.183.757,71	0,00	14.183.757,71	15.436.132,31	
6130k	Compléments pensions minima	95.900.531,00	0,00	95.900.531,00	94.263.052,56	
6130l	Compléments divers	5.115.053,81	0,00	5.115.053,81	5.376.819,83	
6130m	Allocations trimestrielles	246.257,20	0,00	246.257,20	276.095,01	
6130n	Allocations de fin d'année	65.055.231,81	0,00	65.055.231,81	62.857.307,82	
	<i>Pensions brutes</i>	<i>3.522.038.545,32</i>	<i>0,00</i>	<i>3.522.038.545,32</i>	<i>3.336.576.684,91</i>	
6130q	Intérêts moratoires	27.108,23		27.108,23	18.630,85	
61303*	Indemnité d'attente	88.119.791,71	0,00	88.119.791,71	73.931.084,93	
61304*	Prétraite	24.381.997,74	0,00	24.381.997,74	24.783.635,35	
6132*	Remboursements de cotisations	3.023.633,09	0,00	3.023.633,09	2.175.539,04	
6133*	Autres versements en capital	1.207.852,99	0,00	1.207.852,99	614.514,48	
61*	II. Prestations en espèces	3.638.798.929,08	0,00	3.638.798.929,08	3.438.100.089,56	5,84%
62*	III. Prestations en nature	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
63300*	Cotisations A.M. des bén.de pension - part org.	108.219.112,73	0,00	108.219.112,73	101.916.208,11	
63801*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	39.954.702,39	0,00	39.954.702,39	28.806.290,03	
63802*	Transfert cotisations organismes internationaux	5.708.164,34	0,00	5.708.164,34	7.483.738,29	
63803*	Transfert Fonds de compensation	365.147.677,71	0,00	p.m.	p.m.	
63*	IV. Transferts entre ISS	519.029.657,17	0,00	153.881.979,46	138.206.236,43	11,34%
64000003	Décharges s./cotisations irrécouv.- salariés	8.612.920,89	0,00	8.612.920,89	6.937.629,14	
64010003	Décharges s./cotisations irrécouv.- non-salariés	305.078,05	0,00	305.078,05	806.627,02	
64130000	Décharge s/prestations assurance pension	154.734,83	0,00	154.734,83	139.045,71	
64300003	Extournes de cotisations indues - part ass. et empl.	669.864,20	0,00	669.864,20	1.828.846,66	
64301003	Extournes de cotisations indues-part Etat	334.932,10	0,00	334.932,10	918.237,24	
64350003	Extournes de cotisations - dépassement plafond	2.157.605,86	0,00	2.157.605,86	1.064.640,90	
64913000	Décharges s./débiteurs divers - prêts	0,00	4.643,70	4.643,70	76.910,56	
64*	V. Décharges et restitutions de cotisations	12.235.135,93	4.643,70	12.239.779,63	11.771.937,23	3,97%
65*	VI. Frais de gestion du patrimoine	0,00	1.873.282,72	1.873.282,72	2.829.296,44	-33,79%
66*	VII. Charges financières	0,00	5.050,13	5.050,13	3.825,30	32,02%
67*	VIII. Dotations aux provisions et aux amortissements	0,00	5.622.095,31	5.622.095,31	5.608.764,09	0,24%
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	49.624,04	1.075,56	50.699,60	4,66	PM
	Total des dépenses courantes	4.211.926.362,14	7.798.645,83	3.854.577.330,26	3.636.757.654,91	5,99%
81001310	Dotation au fonds de roulement	39.152.471,33	0,00	39.152.471,33	193.930.532,92	
81001380	Dotation à la réserve de compensation	0,00	1.821.213.460,29	1.821.213.460,29	1.311.289.126,93	
	Total des dépenses	4.251.078.833,47	1.829.012.106,12	5.714.943.261,88	5.141.977.314,76	11,14%

*regroupement de comptes

COMPTÉ D'EXPLOITATION DU RÉGIME GÉNÉRAL 2014						
no compte	RECETTES	CNAP	FDC	R.G. - 2014	R.G. - 2013	var.en %
70000003	Cotisations sur salaires	2.508.491.037,24	0,00	2.508.491.037,24	2.388.390.946,99	
70010*	Cotisations s./ indemnités de maladie, mat.et accident	36.749.141,73	0,00	36.749.141,73	37.006.618,52	
70012001	Cotisations PE s/chômage	47.171.740,38	0,00	47.171.740,38	47.277.987,45	
70012002	Cotisations PE s/prétraite	11.980.263,26	0,00	11.980.263,26	12.317.504,50	
70020000	Cotisations des non-salariés	169.606.705,69	0,00	169.606.705,69	163.637.307,20	
70020001	Cotisations à charge du FOA	3.853.853,19	0,00	3.853.853,19	3.927.901,11	
70030003	Cotisations sur rentes AAA	1.947.609,34	0,00	1.947.609,34	1.300.026,08	
70040001	Cotisations RMG (FNS)	1.036.601,57		1.036.601,57	1.896.239,44	
70040004	Cotisations RPGH (FNS)	435.724,82	0,00	435.724,82	705.651,32	
70041002	Cotisations volontaires de l'armée	2.436.456,90	0,00	2.436.456,90	2.455.825,40	
70041003	Cotisations service volontariat	537.438,32	0,00	537.438,32	535.503,18	
70041004	Cotisations congé parental	9.978.130,34	0,00	9.978.130,34	9.619.692,77	
70041005	Cotisations sportifs d'élite et encadrement	1.536,80	0,00	1.536,80	3.621,00	
70041100	Cotisations à charge de l'assurance dependance	5.301.033,26	0,00	5.301.033,26	5.947.413,64	
70041200	Cotisations assistance maternelle	533.686,34	0,00	533.686,34	551.574,58	
700*	A. Cotisations obligatoires normales	2.800.060.959,18	0,00	2.800.060.959,18	2.675.573.813,18	
70111000	Cotisations Etat: périodes militaires	0,00	0,00	0,00	3.465,44	
70113000	Achat rétroactif (Art.174 CAS)	12.665.735,23	0,00	12.665.735,23	12.117.233,02	
70114000	Restitutions de cotisations	2.314.576,16	0,00	2.314.576,16	1.754.841,34	
701*	B. Cotisations spéciales	14.980.311,39	0,00	14.980.311,39	13.875.539,80	
702*	C. Cotisations volontaires	12.380.188,41	0,00	12.380.188,41	11.412.275,89	
70*	I. Cotisations des assurés et des employeurs	2.827.421.458,98	0,00	2.827.421.458,98	2.700.861.628,87	4,69%
71*	II. Cotisations forfaitaires de l'Etat	1.412.553.441,41	0,00	1.412.553.441,41	1.349.551.661,05	4,67%
72*	III. Participation de tiers	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00%
7300*	Transferts régime contributif	27.314,82	0,00	27.314,82	0,00	
7301*	Transferts régimes non-contributifs (spéciaux)	4.619.740,35	0,00	4.619.740,35	4.987.414,88	
7303*	Transferts cotisations AP - Rég. Général	0,00	365.147.677,71	p.m.	p.m.	
73*	IV. Transferts entre ISS	4.647.055,17	365.147.677,71	4.647.055,17	4.987.414,88	-6,82%
74*	V. Revenus sur immobilisations	0,00	21.934.544,58	21.934.544,58	23.149.113,59	-5,25%
760*	Recours contre tiers responsables	1.224.404,07	0,00	1.224.404,07	1.181.939,64	
761*	Intérêts de retard sur cotisations	2.148.558,41	0,00	2.148.558,41	2.328.578,63	
762*	Amendes d'ordre	205.767,07	0,00	205.767,07	168.413,47	
765*	Retenues pour pensions	1.352.483,37	0,00	1.352.483,37	1.318.787,48	
769*	Produits divers	49.119,84	0,00	49.119,84	48.535,01	
76*	VI. Produits divers de tiers	4.980.332,76	0,00	4.980.332,76	5.046.254,23	-1,31%
771*	Revenus sur comptes et dépôts	1.291.591,55	245.692,00	1.537.283,55	1.216.898,69	
772*	Revenus sur prêts	0,00	6.419.768,88	6.419.768,88	7.323.647,26	
775*	Bénéfice de réalisation	0,00	44.469,82	44.469,82	698.907,21	
777*	Ecart de réévaluat./résult.non réalisé sur parts et OPC	0,00	1.435.169.340,08	1.435.169.340,08	655.231.705,90	
779*	Intérêts de retard sur prêts	0,00	13.901,94	13.901,94	13.645,85	
77*	VII. Produits financiers	1.291.591,55	1.441.893.172,72	1.443.184.764,27	664.484.804,91	117,19%
79*	VIII. Recettes diverses	184.953,60	36.711,11	221.664,71	17.496,03	PM
	Total des recettes courantes	4.251.078.833,47	1.829.012.106,12	5.714.943.261,88	4.748.098.373,56	20,36%
86001311	Prélèvement à la réserve administrée par la caisse	0,00	0,00	0,00	393.878.941,20	
	Total des recettes	4.251.078.833,47	1.829.012.106,12	5.714.943.261,88	5.141.977.314,76	11,14%

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2014

no compte	ACTIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2014	R.G. - 31.12.2013
2211*	Terrains	0,00	31.922.883,65	31.922.883,65	31.923.413,83
2213*	Immeubles et constructions	0,00	331.326.510,18	331.326.510,18	306.629.883,25
2214*	Transformations	0,00	633.958,50	633.958,50	0,00
2221*	Installations tech. et machines / équipements tech.	0,00	494.873,74	494.873,74	494.873,74
2234*	Autres installations et mobilier / biens meubles	0,00	154.360,21	154.360,21	154.360,21
281*	Amortissements s/constructions	0,00	-116.801.395,47	-116.801.395,47	-111.355.071,47
282*	Amortissement s/installations tech. et machines	0,00	-494.873,74	-494.873,74	-470.190,39
283*	Amortissement s/mobilier	0,00	-152.978,51	-152.978,51	-141.570,46
22/28*	Immobilisations corporelles et amortissements	0,00	247.083.338,56	247.083.338,56	227.235.698,71
23*	Immobilisations financières	0,00	285.849.373,56	285.849.373,56	328.702.605,25
2*	Comptes d'actifs immobilisés	0,00	532.932.712,12	532.932.712,12	555.938.303,96
4012*	Prestations	1.766.888,01	0,00	1.766.888,01	1.474.697,38
40*	Créances envers tiers (débiteurs)	1.766.888,01	0,00	1.766.888,01	1.474.697,38
4110*	Frais d'administration	12.262,92	2.656.753,26	2.669.016,18	2.551.224,13
4112*	Prestations	69.397,37	0,00	69.397,37	301.523,04
4114*	Cotisations CNAP/autres ISS	507.709.113,43	0,00	507.709.113,43	509.047.424,52
4114*	Cotisations CNAP/FDC	0,00	557.491.824,36	p.m	p.m
4115*	Intérêts	230.583,73	17.542,53	248.126,26	87.906,30
41*	Créances envers organismes liés (débiteurs)	508.021.357,45	560.166.120,15	510.695.653,24	511.988.077,99
421*	Personnel et organes	0,00	0,00	0,00	308,00
422*	Immobilisations	0,00	242.233,66	242.233,66	549.304,14
423*	Prêts et créances immobilisées	0,00	7.972.130,04	7.972.130,04	9.041.755,66
428*	Autres	1.962,90	26.137,77	28.100,67	24.364,97
42*	Autres créances (débiteurs)	1.962,90	8.240.501,47	8.242.464,37	9.615.732,77
4332*	Etat débiteur prestations	137.562,16	0,00	137.562,16	269.554,96
4334*	Etat débiteur cotisations	16.074.509,31	0,00	16.074.509,31	16.909.423,81
43*	Créances envers l'Etat et les collect.publiq.	16.212.071,47	0,00	16.212.071,47	17.178.978,77
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	996.662,39	996.662,39	528.537,95
4810*	Régul. déb. / frais d'administration	1.841.623,35	3.246,47	1.844.869,82	1.856.889,73
4812*	Régul. déb. / prestat. payées d'avance	267.721.741,38	0,00	267.721.741,38	257.884.673,76
4814*	Régul. déb. / cotisations	271.153.720,87	0,00	271.153.720,87	262.156.088,83
4818*	Régul. déb. / solde CCSS	172.392.763,14	13.115.429,20	185.508.192,34	174.230.652,32
4819*	Régul. déb. / divers payés d'avance	0,00	120.133,92	120.133,92	24.589,10
4849*	Compte transitoire divers	125,43	22.621,00	22.746,43	95.341,84
48*	Comptes de régularisation	713.109.974,17	13.261.430,59	726.371.404,76	696.248.235,58
4*	Comptes de tiers	1.239.112.254,00	582.664.714,60	1.264.285.144,24	1.237.034.260,44
50*	Valeurs mobilières	0,00	13.486.080.937,71	13.486.080.937,71	11.750.911.597,63
512/4*	Comptes courants et chèques postaux	3.518.600,28	4.217.510,76	7.736.111,04	11.880.897,64
513*	Comptes à terme	289.000.000,00	326.000.000,00	615.000.000,00	478.500.000,00
591*	Intérêts courus sur avoirs bancaires	19.268,05	11.866,67	31.134,72	55.139,34
592*	Intérêts courus sur prêts émis	0,00	4.797,40	4.797,40	7.043,08
5*	Comptes financiers	292.537.868,33	13.816.315.112,54	14.108.852.980,87	12.241.354.677,69
	TOTAL DE L'ACTIF	1.531.650.122,33	14.931.912.539,26	15.906.070.837,23	14.034.327.242,09

*=regroupement de comptes

BILAN DE FIN D'EXERCICE DU REGIME GENERAL 2014

no compte	PASSIF	CNAP	FDC	R.G. - 31.12.2014	R.G. - 31.12.2013
1310*	Fonds de Roulement	687.620.017,91	0,00	687.620.017,91	648.467.546,58
1380*	Réserve de Compensation	0,00	14.926.522.555,85	14.926.522.555,85	13.105.309.095,56
13*	Réserves	687.620.017,91	14.926.522.555,85	15.614.142.573,76	13.753.776.642,14
18*	Provisions	0,00	891.228,19	891.228,19	763.222,75
1*	Capitaux, provisions et dettes financières	687.620.017,91	14.927.413.784,04	15.615.033.801,95	13.754.539.864,89
4412*	Prestations	1.989.293,01	0,00	1.989.293,01	1.852.365,82
44*	Dettes envers tiers	1.989.293,01	0,00	1.989.293,01	1.852.365,82
4510*	Frais d'administration	13.250.827,90	42.096,82	13.292.924,72	12.715.422,08
4511*	Prêts, avances et acomptes	271.153.720,87	0,00	271.153.720,87	262.156.088,83
4512*	Prestations	4.037,15	0,00	4.037,15	3.911,20
4514*	Cotisations	557.491.824,36	0,00	p.m	p.m
45*	Dettes envers organismes liés (crédeurs)	841.900.410,28	42.096,82	284.450.682,74	274.875.422,11
4614*	Adm.de l'Enregistrement et des Domaines	0,00	14.184,51	14.184,51	22.221,69
46*	Dettes fiscales resp.envers l'Etat et les ISS	0,00	14.184,51	14.184,51	22.221,69
4711*	Dépôts et cautionnements	0,00	1.152.122,53	1.152.122,53	430.182,50
4718*	Prêts et autres dettes diverses	32.832,86	134.127,08	166.959,94	171.757,12
47*	Autres dettes (crédeurs)	32.832,86	1.286.249,61	1.319.082,47	601.939,62
4820*	Régul. créd. / frais d'administration	106.630,27	3.068.880,72	3.175.510,99	2.201.986,92
4823*	Régul. créd. / loyers perçus d'avance Im.	630,00	18.075,80	18.705,80	231.939,74
4859*	Compte transitoire divers	308,00	69.267,76	69.575,76	1.501,30
48*	Comptes de régularisation	107.568,27	3.156.224,28	3.263.792,55	2.435.427,96
4*	Comptes de tiers	844.030.104,42	4.498.755,22	291.037.035,28	279.787.377,20
5*	Comptes financiers	0,00	0,00	0,00	0,00
	TOTAL DU PASSIF	1.531.650.122,33	14.931.912.539,26	15.906.070.837,23	14.034.327.242,09

*=regroupement de comptes

TABLEAU RECAPITULATIF (montants en mio. d'euros)					
Année nombre indice	2010	2011	2012	2013	2014
	711,07	724,34	742,44	761,00	775,17
<u>DEPENSES</u>					
60 Frais d'administration	32,30	37,31	39,64	40,24	42,11
61 Prestations en espèces	2.849,47	3.030,24	3.242,34	3.438,10	3.638,80
63 Transferts	111,78	119,85	137,08	138,21	153,88
64-69 Autres	27,09	22,75	24,24	20,21	19,79
Total des dépenses courantes	3.020,64	3.210,15	3.443,30	3.636,76	3.854,58
Var en%	5,42%	6,27%	7,26%	5,62%	5,99%
<u>RECETTES</u>					
70 Cotisations des ass. et empl.	2.324,44	2.441,26	2.581,39	2.700,86	2.827,42
71 Cotisations pouvoirs publics	1.160,72	1.219,68	1.289,80	1.349,55	1.412,55
72-73 Participat. de tiers et transferts	2,74	1,94	2,70	4,99	4,65
74-79 Revenus de la fortune et divers	539,57	108,11	890,03	692,70	1.470,32
Total des recettes courantes	4.027,47	3.770,99	4.763,92	4.748,10	5.714,94
Var en%	8,20%	-6,37%	26,33%	-0,33%	20,36%
Solde des opérations courantes	1.006,83	560,84	1.320,62	1.111,34	1.860,36
En % des dépenses courantes	33,3%	17,5%	38,4%	30,6%	48,3%
<u>RESERVE</u>					
	10.760,98	11.321,82	12.642,44	13.753,78	15.614,14
Réserve en multiple d.prest.ann.	3,78	3,74	3,90	4,00	4,29
Taux de rendement réserve	5,34%	0,93%	7,66%	5,35%	10,50%
Prime de répartition pure	20,82%	21,06%	21,36%	21,56%	21,83%
Nombre moyen de cotisants	355.216	365.639	375.713	383.641	392.792
Var en%	3,63%	2,93%	2,76%	2,11%	2,39%
Nombre moyen de pensions	138.483	143.249	148.157	153.080	158.645
Var en%	3,35%	3,44%	3,43%	3,32%	3,64%
Coefficient de charge	39,0%	39,2%	39,4%	39,9%	40,4%

COMMENTAIRES

La moyenne annuelle de l'échelle mobile des salaires passe de 761,00 points en 2013 à 775,17 points en 2014, soit une progression de 1,86%.

Les dépenses courantes ont globalement progressé de 5,99% en 2014 par rapport à 2013.

Ceci s'explique principalement par la croissance de 5,84% des prestations en espèces pour atteindre 3.638,80 millions d'euros, ce qui représente 94,4% du total des dépenses courantes de l'exercice écoulé. Les pensions brutes payées en 2014 ont augmenté de 5,56% par rapport à 2013 principalement suite à la croissance du nombre moyen des bénéficiaires de pension de 3,64%. En 2014, les pensions n'ont bénéficié ni d'un ajustement, ni d'une progression de l'indice du coût de la vie.

Les recettes courantes s'élèvent à 5.714,94 millions d'euros, soit une progression de 20,36% par rapport à l'exercice 2013.

Les cotisations des assurés et des employeurs de même que la participation des pouvoirs publics au financement du régime de pension contributif, progressent de 4,7% en 2014 contre 4,6% en 2013.

En ce qui concerne les revenus sur la fortune et divers, nous avons enregistré une progression de 112,26%, qui s'explique surtout par l'évolution du poste « résultat non réalisé sur parts et actions OPC ». En effet, le résultat non réalisé de l'OPC progresse de 11,87% en 2014 contre 6,09% en 2013. Les actifs investis à hauteur de 7,09% sur le marché monétaire ont réalisé une performance de 0,33%. Les autres actifs étaient départagés entre obligations et actions à raison de 52,01% et 40,90% et leurs performances en 2014 ont été de respectivement 9,50% et 18,26%.

En juxtaposant les dépenses courantes aux recettes courantes de l'exercice écoulé, il s'en dégage un excédent des opérations courantes de 1.860,36 millions d'euros qui permet de porter la réserve du régime contributif à un montant de 15.614,14 millions d'euros, soit une augmentation de 13,53% par rapport au niveau de la réserve au 31.12.2013. Ce montant correspond à 4,29 fois le montant des prestations annuelles.

La prime de répartition pure augmente légèrement pour atteindre 21,83% 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 40,4% en 2014 et accuse une légère tendance ascendante au cours des exercices écoulés.

Luxembourg, le 29 avril 2015