



**l'Assurance
Maladie**

Agir ensemble, protéger chacun

Caisse régionale
Île-de-France



Rapport des données financières et comptables

RAPPORT D'ACTIVITÉ 2020

Sommaire

- 3 **Le mot d'Olivier Maurice**, Directeur comptable et financier
« L'année 2020 est devenue l'évènement déclencheur de la transformation de nos modes de travail »
- 6 **Bilan au 31 décembre 2020**
- 8 **Compte de résultat au 31 décembre 2020**
- 10 **Glossaire**

Cramif

Prévenir, accompagner,
réparer les fragilités

La caisse régionale d'assurance maladie d'Île-de-France (Cramif) est un organisme de Sécurité sociale appartenant au réseau Assurance Maladie. Chaque jour au service des assurés, des entreprises et des salariés, des professionnels de santé et des associations du secteur médico-social, la caisse verse des prestations, agit dans les domaines de l'action sanitaire et sociale et de l'autonomie, et prévient les risques professionnels. Ces missions recouvrent une grande diversité d'actions, de métiers et d'expertises. Surtout, elles répondent à une nécessité sociale, économique et humaine qui font de la Cramif un amortisseur social de tout premier plan.

“L'année 2020 est devenue l'évènement déclencheur de la transformation de nos modes de travail”

À l'instar des autres secteurs de la Cramif, pour la DCF (direction comptable et financière), l'année 2020 a été particulièrement éprouvante. Pour autant, au cours de cette période, nous avons prouvé notre capacité à nous adapter et nous avons même saisi l'opportunité de transformer profondément nos modes de travail. Si le télétravail généralisé a dans un premier temps été vécu comme une contrainte, il a également été un accélérateur pour les projets de dématérialisation de nos processus.

Au final, les résultats de nos efforts sont particulièrement satisfaisants. Ils nous ont permis de garantir le paiement continu des prestations à nos assurés et allocataires. Notre contribution à la maîtrise des risques a été maintenue par une mise en œuvre complète du « plan de contrôle socle de l'agent comptable ». Et enfin, nos comptes ont été validés sans restriction par la Cnam avec un score de 99,7%.

Une priorité, poursuivre nos activités

Suite au premier confinement, la priorité a été donnée à la poursuite des activités essentielles. En tout premier lieu, nous avons réussi à maintenir l'activité du STCF (service trésorerie et comptes financiers) afin de permettre le maintien des paiements des prestations aux assurés et des salaires aux collaborateurs de la caisse.

Parallèlement, l'organisation du travail a été adaptée afin de poursuivre les autres activités de la direction en situation de télétravail généralisé. Des solutions ont rapidement été trouvées afin de dématérialiser l'essentiel des pièces justificatives et des documents échangés avec nos partenaires internes. Il nous a ainsi été possible de reprendre les activités de contrôles des prestations, de recouvrement des créances et de traitement des oppositions.



Un projet, transformer de façon durable nos modes de travail

L'année 2020 est devenue l'évènement déclencheur de la transformation de nos modes de travail. Passés les premiers mois, il s'est agi dans un second temps, de concevoir et d'initier la mise en œuvre de solutions pérennes pour la dématérialisation de nos processus s'inscrivant pleinement dans le projet stratégique « zéro papier ».

En ce sens, le changement le plus notable est, pour le moment, la dématérialisation des Joc (journées comptables) avec l'adoption d'une véritable GED (gestion électronique des documents). Ce projet porté par la DCF embarque la plupart des directions de la Cramif. Il nous offre à la fois, la possibilité de continuer à travailler à distance mais également de fluidifier et de sécuriser nos traitements comptables.

La concrétisation du projet de dématérialisation des Joc prévue au premier semestre 2021 n'est qu'une première étape pour la poursuite de notre transformation numérique et notre ambition de dématérialiser l'intégralité de nos processus.



TENIR LE CAP

**« Une priorité,
poursuivre nos
activités »”**

**Bilan & compte
de résultat au
31 décembre
2020**



BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

TOUTES BRANCHES

ACTIF	EXERCICE N			EXERCICE N-1
	BRUT	AMORT. & DÉPREC.	NET	NET
ACTIF IMMOBILISÉ				
- Immobilisations incorporelles				
- Concessions et droit similaire, brevets, licences, marques, procédés, logiciels, droits et valeurs similaires (205)	4 068 718,90	3 362 947,90	705 771,00	822 399,54
- Diverses autres immobilisations incorporelles (201, 203, 206, 208, 232, 237)	428 899,00		428 899,00	584 958,00
- Immobilisations corporelles				
- Terrains (211)	1 108 047,54		1 108 047,54	1 108 047,54
- Agencements, aménagements de terrains (212)				
- Constructions (213)	88 480 577,78	72 367 368,43	16 113 209,35	9 169 369,12
- Diverses autres immobilisations corporelles (214, 218)	16 058 343,21	13 236 204,74	2 822 138,47	2 914 771,47
- Installations techniques, matériels et outillage industriels (215)	5 526 189,48	4 102 635,11	1 423 554,37	1 301 455,74
- Immobilisations mises en concession (22)				
- Immobilisations corporelles en cours (231)				
- Avances et acomptes versés sur immobilisations corporelles (238)	5 790 135,37		5 790 135,37	10 883 009,51
- Immobilisations mises à disposition (24)				
- Immobilisations financières				
- Créances entre organismes de Sécurité sociale (265)	478 166,94		478 166,94	617 848,77
- Prêts (274)	21 209 039,00	72 712,90	21 136 326,10	25 748 762,51
- Dépôts et cautionnements versés (275)	105 729,82	1 773,00	103 956,82	103 956,82
- Autres créances immobilisées (276)	1 069 849,43		1 069 849,43	1 083 907,21
Total actif immobilisé	144 323 696,47	93 143 642,08	51 180 054,39	54 338 486,23
ACTIF CIRCULANT				
- Stocks et en-cours (3)	6 151,69		6 151,69	7 441,81
- Fournisseurs, intermédiaire soc. et prest. débiteurs (409)	9 869 871,78	3 109 010,00	6 760 861,78	6 472 328,47
- Créances d'exploitation				
- Clients cotisants et comptes rattachés (41 sauf 419)	552 905,95	22 395,12	530 510,83	627 492,79
- Personnel et comptes rattachés (42X)	288 806,52		288 806,52	244 504,99
- Sécurité sociale et autres organismes sociaux (43X)	1 281 741,50		1 281 741,50	1 123 786,29
- Entités publiques (44X)				
- Organismes et autres régimes de Sécurité sociale (45X)	105 883 737,66		105 883 737,66	117 511 772,04
- Débiteurs divers (46X)	368 039,86		368 039,86	522 581,56
- Comptes transitoires ou d'attente (47X)	152 192,32		152 192,32	7 239,45
- Charges constatées d'avances (486)	709 319,65		709 319,65	815 001,34
- Disponibilités				
- Banques, établissements financiers et assimilés (5X)	5 340,45		5 340,45	14 825,89
Total actif circulant	119 118 107,38	3 131 405,12	115 986 702,26	127 346 974,63
TOTAL ACTIF	263 441 803,85	96 275 047,20	167 166 756,65	181 685 460,86

BILAN AU 31 DÉCEMBRE 2020

TOUTES BRANCHES

PASSIF	EXERCICE N AVANT AFFECTATION	EXERCICE N-1 AVANT AFFECTATION	EXERCICE N APRÈS AFFECTATION	EXERCICE N-1 APRÈS AFFECTATION
CAPITAUX PROPRES				
- Dotation - Apport (102)				
- Biens remis en pleine propriété aux organismes (103)				
- Écarts de réévaluation (105)				
- Réserves (106)	27 222 490,91	31 832 225,85	27 222 490,91	31 832 225,85
- Report à nouveau (solde crédit ou débit) (11)				
- Résultat de l'exercice (excédent/perte) (12)	-21 455 962,51		-21 455 962,51	
- Subventions d'investissement (13)	72 139,25	68 831,85	72 139,25	68 831,85
- Provisions réglementées (14)				
Total capitaux propres	5 838 667,65	31 901 057,70	5 838 667,65	31 901 057,70
PROVISIONS				
- Provisions pour risques (gestion courante) (151)	397 503,80	255 692,80	397 503,80	255 692,80
- Provisions pour risques (gestion technique) (152)	9 752 445,97	9 136 761,05	9 752 445,97	9 136 761,05
- Provisions pour impôts (155)				
- Provisions pour charges à répartir sur plusieurs exercices (157)				
- Autres provisions pour charges (158)	7 518 891,49	4 526 141,94	7 518 891,49	4 526 141,94
Total provisions pour risques et charges	17 668 841,26	13 918 595,79	17 668 841,26	13 918 595,79
DETTES FINANCIÈRES				
- Emprunts auprès des établissements de crédit (164)				
- Dépôts et cautionnements reçus (165)				
- Emprunts et dettes assorties de conditions particulières (167)				
- Autres emprunts et dettes assimilées (168)				
- Dettes entre organismes de Sécurité sociale (17)	20 579 324,41	19 012 110,79	20 579 324,41	19 012 110,79
Total des dettes financières	20 579 324,41	19 012 110,79	20 579 324,41	19 012 110,79
AUTRES DETTES				
- Clients et cotisants créditeurs (419)	21 911,30	28 918,61	21 911,30	28 918,61
- Fournisseurs de biens, prestataires de service et comptes rattachés (401, 4081, 40881)	2 616 225,19	3 076 362,74	2 616 225,19	3 076 362,74
- Fournisseurs d'immobilisations et comptes rattachés (404, 4084, 40884)	1 923 590,90	1 230 073,77	1 923 590,90	1 230 073,77
- Prestataires - versements directs aux assurés et allocataires (406, 4086)	330 051,06	32 771,40	330 051,06	32 771,40
- Prestataires - versements à des tiers (407, 4087)				
- Personnel et comptes rattachés (42X)	11 302 465,01	9 933 205,26	11 302 465,01	9 933 205,26
- Sécurité sociale et autres organismes sociaux (43X)	9 182 925,55	8 843 292,73	9 182 925,55	8 843 292,73
- Entités publiques (44X)	2 359 721,40	2 170 872,92	2 359 721,40	2 170 872,92
- Organismes et autres régimes de Sécurité sociale (45X)	19 827 082,07	18 054 095,16	19 827 082,07	18 054 095,16
- Créiteurs divers (46X)	75 107 771,81	73 210 226,14	75 107 771,81	73 210 226,14
- Comptes transitoires ou d'attente (47X)	206 515,13	218 850,40	206 515,13	218 850,40
- Produits constatés d'avance (487)	186 606,00	55 027,45	186 606,00	55 027,45
- Disponibilités	15 057,91		15 057,91	
Total autres dettes	123 079 923,33	116 853 696,58	123 079 923,33	116 853 696,58
TOTAL PASSIF	167 166 756,65	181 685 460,86	167 166 756,65	181 685 460,86

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2020

TOUTES BRANCHES

CHARGES	EXERCICE N	EXERCICE N-1
CHARGES DE GESTION TECHNIQUE (I)		
- Prestations sociales (656)	996 067 104,67	959 749 506,76
Prestations légales (6561)	890 592 351,50	851 844 792,07
Prestations extra-légales : action sanitaire et sociale (6562)	4 205 033,00	2 199 657,40
Actions de prévention (6563)	11 087 572,21	6 124 348,40
Autres prestations (6568)	90 182 147,96	99 580 708,89
- Charges techniques (657)		
Transfert entre organismes de S.S et assimilés (6571)		
Autres charges techniques (6572)		
- Diverses charges techniques (658)	279 208,72	375 998,01
- Dotations aux amort. et prov. pour charges de gestion technique (681x)	9 883 193,49	9 215 278,98
Dotations aux provisions pour charges techniques (6814)	9 752 445,97	9 136 761,05
Dotations pour dépréciations des actifs circulants (6817)	130 747,52	78 517,93
Total charges de gestion technique (I)	1 006 229 506,88	969 340 783,75
CHARGES DE GESTION COURANTE (II)		
- Achats (60)*	2 103 571,73	2 008 534,00
- Autres charges externes (61, 62)	10 939 618,81	11 393 873,38
- Impôts, taxes et versements assimilés (63)	12 639 930,28	12 464 349,85
- Charges de personnel (64)	101 774 274,51	100 292 261,07
Salaires et traitements (641, 642, 644)	70 885 730,38	69 284 919,51
Charges sociales (645, 647, 648)	30 888 544,13	31 007 341,56
- Diverses charges de gestion courante (651, 653, 654)	104 316,96	151 668,97
- Autres charges de gestion courante (655)	12 200,17	6 723,23
Contributions de gestion courante (6552)		
Subvention de gestion courante (6553)		
Divers transferts de gestion courante (6554)	12 200,17	6 723,23
Charges de gestion courante pour annulation ODP des exercices antérieurs (6555)		
Diverses autres charges de gestion courante (6558)		
- Dotations aux amort. et prov. pour charges de gestion courante (681x)	10 389 996,51	7 209 087,87
Total charges de gestion courante (II)	137 963 908,97	133 526 498,37
CHARGES FINANCIÈRES (III)		
- Charges financières sur opérations de gestion courante et techn. (661, 666)	126,23	70,43
- Charges nettes sur cessions de V.M.P (667)		
- Autres charges financières (668, 686)		1 393,00
Total charges financières (III)	126,23	1 463,43
CHARGES EXCEPTIONNELLES (IV)		
- Charges exceptionnelles sur opérations de gestion courante (671)	60 440,41	64 044,50
- Charges exceptionnelles sur opérations techniques (674)		
- Valeurs comptables des éléments d'actif cédés (675)		14 834 843,57
- Autres charges exceptionnelles (678)	23 533,64	130 765,24
- Dotations aux amortissements et provisions (687)		621,03
Total charges exceptionnelles (IV)	83 974,05	15 030 274,34
IMPÔTS SUR LES BÉNÉFICES ET ASSIMILÉS (69) (V)		
Total impôts sur les bénéfices et assimilés (69) (V)		
TOTAL DES CHARGES (VI=I+II+III+IV+V)	1 144 277 516,13	1 117 899 019,89
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE EXCÉDENTAIRE (XII=XI-VI)		
TOTAL GÉNÉRAL (XIII=VI+XII)	1 144 277 516,13	1 117 899 019,89

* Dont variation de stocks (603)

COMPTE DE RÉSULTAT AU 31 DÉCEMBRE 2020

TOUTES BRANCHES

PRODUITS	EXERCICE N	EXERCICE N-1
PRODUITS DE GESTION TECHNIQUE (VII)		
- Produits techniques (757) <i>Transferts entre org S.S.& ASSIMILÉS (7571)</i> <i>Contributions diverses (7578)</i>		
- Divers produits techniques (758) <i>Dotations de gestion technique (7581)</i> <i>Recours contre tiers (7584)</i> <i>Produits techniques pour annulation ODP des exercices antérieurs (7585)</i> <i>Prestations indues à récupérer (7586)</i> <i>Divers autres produits de gestion technique (7588)</i>	964 821 354,10 <i>964 662 061,50</i>	952 591 347,36 <i>952 348 905,10</i>
- Reprises sur amortissements et provisions - Gestion technique (781x) <i>Reprises sur provisions pour charges techniques (7814)</i> <i>Reprises sur dépréciations des actifs circulants (7817)</i>	9 156 343,32 <i>9 136 761,05</i> <i>19 582,27</i>	9 621 255,05 <i>9 414 832,91</i> <i>206 422,14</i>
Total produits de gestion technique (VII)	973 977 697,42	962 212 602,41
PRODUITS DE GESTION COURANTE (VIII)		
- Vente de produits et prestations de services (701 à 708)	5 502 565,66	8 095 435,49
- Production stockée (713)		
- Production immobilisée (72)		
- Subventions d'exploitation (74)	504 194,14	443 095,00
- Divers produits de gestion courante (751 à 752)		
- Autres produits de gestion courante (755)	138 214 455,11	144 604 267,84
- Reprises sur amortissements et provisions - Gestion courante (781x, 791)	1 972 586,01	1 621 296,65
Total produits de gestion courante (VIII)	146 193 800,92	154 764 094,98
PRODUITS FINANCIERS (IX)		
- Produits financiers sur opérations de gestion courante et technique (76x)	62,53	252,91
- Autres produits financiers et transferts de charges fin. (768, 786, 796)	0,77	1 268,33
Total produits financiers (IX)	63,30	1 521,24
PRODUITS EXCEPTIONNELS (X)		
- Produits exceptionnels sur opérations de gestion courante (771)	2 571 002,79	775 935,02
- Produits exceptionnels sur opérations techniques (774)	34 443,32	84 246,05
- Produits exceptionnels sur opérations en capital (775 à 778)	30 573,63	20 728,59
- Reprises sur dépréciations et provisions, transferts de chges except. (787, 797)	13 972,24	39 891,60
Total produits exceptionnels (X)	2 649 991,98	920 801,26
TOTAL DES PRODUITS (XI=VII+VIII+IX+X)	1 122 821 553,62	1 117 899 019,89
RÉSULTAT NET DE L'EXERCICE DÉFICITAIRE (XII=XI-VI)	21 455 962,51	
TOTAL GÉNÉRAL (XIII=VI+XII)	1 144 277 516,13	1 117 899 019,89

Glossaire

Cramif

caisse régionale d'assurance maladie
d'Île-de-France

DCF

direction comptable et financière

GED

gestion électronique des documents

Joc

jours comptables

Pcsac

plan de contrôle socle de l'agence
comptable

STCF

service trésorerie et comptes financiers



DIRECTEUR DE LA PUBLICATION

David Clair
(Directeur général)

RESPONSABLE DE LA PUBLICATION

Gwénaëlle Maudet
(Directeur de la communication)

**CAISSE RÉGIONALE D'ASSURANCE MALADIE
D'ÎLE-DE-FRANCE**

Direction de la communication
17-19 avenue de Flandre
75019 Paris

ICONOGRAPHIE

Cramif, Delphine Le Berre, iStock

RÉALISATION

Agence Bastille, studio graphique Cramif

IMPRESSION

Imprimerie Decombat

Cramif

17-19 av. de Flandre
75019 Paris
01 40 05 32 64

Retrouvez-nous sur

 cramif.fr |  Cramif
 @cramif |  Cramif

Cramif

Prévenir, accompagner,
réparer les fragilités