

Avec un résultat net avant impôts à 37,6 millions d’euros, le double de l’année précédente, La France Mutualiste affiche une excellente santé financière et poursuit sa mission redistributive

Paris La Défense, 5 avril 2024 – La France Mutualiste annonce un bilan particulièrement solide avec un résultat net avant impôts à 37,6 millions d’euros pour 2023, le double de l’année précédente. La mutuelle d’épargne consacre ainsi la réussite de son projet d’entreprise et poursuit ses engagements mutualistes redistributifs auprès de ses collaborateurs, adhérents, et plus globalement de la société dans son ensemble.

Chiffres clés de La France Mutualiste au 31/12/2023



468 millions €  en hausse de 9,35 %
Chiffre d’affaires



37,6 millions €  en hausse de 100 %
Résultat net



+250 %
Ratio de solvabilité



1,390 milliard €  en hausse de 5,1 %
Plus-values latentes



92,1 %
Taux de versement financier



3,2 millions €
Oeuvre sociale soit 10 % après impôts



97 / 100  en hausse d’un point
Index égalité femmes / hommes



220 000
Nombre d’adhérents

La France Mutualiste conforte sa solidité financière. Le **chiffre d’affaires** s’établit à 468 millions d’euros à fin décembre 2023, en hausse de 9,35% par rapport à 2022.

Surtout, la mutuelle réalise un **résultat net** de 37,6 millions d’euros avant impôts en 2023, un résultat qui a doublé par rapport à 2022 (18,3 millions d’euros avant IS). Après impôts, il s’établit à 30,3 millions d’euros : le meilleur résultat depuis plus d’une décennie pour La France Mutualiste.

Cette dynamique positive s’illustre également par un **ratio de solvabilité** de plus de 250 %. En tant qu’investisseur de long-terme, La France Mutualiste bénéficie aussi de **plus-values latentes** significatives à 1,390 milliard d’euros, garanties des rendements futurs, en hausse de 5.1 %.

La France Mutualiste continue à se développer et à être ambitieuse en atteste la signature d’un protocole d’accord en décembre 2023 en vue d’un rapprochement avec le Groupe Malakoff Humanis, à valider par les assemblées générales organisées de part et d’autre au cours du printemps et par l’autorité de contrôle, mais aussi la prise de participation majoritaire dans la Fintech Mon Petit Placement.

« Le modèle de la mutuelle d'épargne retraite qu'est La France Mutualiste démontre une nouvelle fois sa solidité : les principaux indicateurs financiers sont en progression et notamment le chiffre d'affaires et le résultat net. Notre politique financière s'est avérée particulièrement performante témoignant de la qualité de nos investissements avec une politique RSE très en avance sur le marché et permettant de protéger nos adhérents dans la durée », commente Isabelle Le Bot, directrice générale de La France Mutualiste.

Dans une conjoncture économique et sociale difficile avec notamment une 2^e année consécutive de forte inflation (4,9 % selon l'INSEE en 2023), La France Mutualiste a fait le choix d'atténuer l'impact de l'inflation élevée en appliquant définitivement 0 % de frais sur versements dès le mois de septembre dernier, pour tous les versements sur tous ses contrats passés et à venir.

La France Mutualiste a maintenu à ses adhérents un **taux de versement financier** élevé à 92,1 % afin de faire participer les adhérents aux résultats exceptionnels de la mutuelle et a poursuivi son programme de **maîtrise de ses frais généraux**, en économisant 1,4 million d'euros sur les dépenses courantes.

Avec une **mission sociale** ancrée dans son ADN, la France Mutualiste finance à proportion de plus de 10 % de son résultat après impôts à l'œuvre sociale (fonds social, fondation et mécénat...). Le partage de la valeur est une action concrète, prioritaire et significative avec 3,2 millions d'euros engagés.

En ce qui concerne les collaborateurs, l'accord consécutif à la **négociation annuelle obligatoire** a permis une prime de pouvoir d'achat de 3 000 euros brut équivalent temps plein pour tous payée en décembre et un budget d'augmentation générale (2 % pour salaires jusqu'à 40 000 euros, 1,5 % pour les salaires jusqu'à 80 000 euros et 1 % pour les salaires jusqu'à 100 000 euros).

L'accord est également inclusif avec une aide spécifique aux parents d'enfants handicapés et la mise à disposition de 2 jours par an et par enfant. Notre **index égalité femmes-hommes** s'établit en 2023 à 97/100 en progression d'un point par rapport à l'année précédente.

« La France Mutualiste a réalisé des résultats remarquables en 2023 tout en redistribuant davantage à un plus grand nombre : aux collaborateurs, aux adhérents, et plus globalement à la société dans son ensemble. Nous nous inscrivons ainsi tout à fait dans notre mission mutualiste. Nous entrons maintenant dans une nouvelle phase de notre développement en témoigne la signature du protocole d'accord en vue d'un rapprochement avec le groupe Malakoff Humanis. Notre objectif est de devenir un acteur mutualiste majeur de l'épargne », témoigne Dominique Burlett, président de La France Mutualiste.

À propos de La France Mutualiste

Groupe mutualiste créé il y a plus de 130 ans par Léon Guillot avec l'ambition de permettre à tous les Français de construire leur retraite, La France Mutualiste rassemble et accompagne plus de 290 000 adhérents-clients. Spécialiste d'épargne et de retraite, ainsi que d'assurances et solutions santé par le biais de sa filiale Média Courtage, le groupe gère 8,8 milliards d'euros d'actifs. Implantée dans toute la France à travers un maillage de 58 agences, La France Mutualise entretient avec ses

adhérents un lien de proximité et de confiance, dans la transparence et l'écoute. C'est cet esprit de famille qui anime et rassemble ses 535 collaborateurs et 260 bénévoles.

Mutualiste dans son nom et dans son ADN, La France Mutualiste considère que faire groupe est essentiel pour mieux défendre chacun et que la force collective est essentielle pour apporter un avenir meilleur à ses adhérents et à notre monde. Son engagement sociétal se traduit notamment par le soutien de nombreux projets favorisant les liens intergénérationnels.

Plus d'informations sur www.la-france-mutualiste.fr

La France Mutualiste, Tour Pacific, 11-13 cours Valmy, 92977 PARIS LA DEFENSE CEDEX, Mutuelle nationale de retraite et d'épargne soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité, Immatriculée au répertoire SIRENE sous le n° SIREN 775 691 132.

Contacts presse :

Oxygen RP – Chloé Raymondeau – tel : 06 77 01 97 88 – chloe.r@oxygen-rp.com

La France Mutualiste – Marine Lathuillière – tel : 06 65 12 56 08 – m.lathuilliere@la-france-mutualiste.fr