

Résultats 2022 : la Carac confirme sa solidité financière et accélère sa transformation

La Carac, mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance, a renforcé sa solidité financière et augmenté son chiffre d'affaires en 2022, tout en accélérant sa transformation, en phase avec son plan stratégique.

Éléments clés :

- **Une forte dynamique commerciale** avec un chiffre d'affaires de **494 M€**, en croissance de **4 %** (+ 14% au titre des unités de compte),
- **Un résultat d'exploitation de 98 M€ en progression de 6 %** par rapport à 2021,
- **Fonds propres prudentiels : 1,9 Md €** à fin 2022,
- **Ratio de solvabilité : 294 % à fin 2022** (vs 228 % à fin 2021).

Pierre Lara, Président de la Carac, déclare : « *Notre mutuelle confirme sa robustesse et continue de générer de la performance au profit de nos adhérents.* ».

Michel Andignac, Directeur général de la Carac, souligne : « *Notre solidité financière, le dynamisme et l'engagement de nos équipes et des élus nous permettent d'accélérer notre transformation et notre stratégie de développement et de diversification.* ».

Une forte dynamique commerciale

Dans un marché de l'assurance vie en repli, **le chiffre d'affaires s'établit à 494 millions d'euros, en croissance de 4 %** par rapport à 2021. Cela traduit la bonne performance du réseau commercial et de ses quelque 200 conseillers.

La collecte nouvelle a progressé de 18 % sur l'année 2022.

Ainsi, l'activité commerciale revient à des niveaux proches de ceux d'avant période Covid, avec une croissance continue de la part des UC (+ 3 points) et un bon dynamisme de la retraite individuelle (+21,5%).

La nouvelle gamme d'assurance vie lancée en juin 2021 répond aux attentes des adhérents avec des conditions attractives comme le 0% de frais sur versements, tout en bénéficiant de l'accompagnement d'un conseiller et de services en ligne. La forte progression des versements en ligne (+143 %) consacre la transformation digitale de la mutuelle, opérée depuis ces dernières années.

Des résultats financiers résilients

Le résultat d'exploitation s'établit à **98 M€**, en progression de **6 %** par rapport à 2021 :

- Un produit net assurance de **180 M€** en progression de **7 %**, porté par l'excellente performance de notre gestion d'actifs et la bonne tenue des résultats techniques. Ces résultats ont permis de servir aux adhérents de la mutuelle des taux de rendement parmi les meilleurs du marché, tout en renforçant les réserves,
- Des frais généraux de 82 M€, en hausse de 8 %, traduisant le renforcement des équipes commerciales et des investissements en lien avec la stratégie de transformation.

Le résultat net est stable à 74 M€. Ce résultat intègre une dotation à la Provision pour participation aux excédents (PPE) de 38 M€ portant le stock de PPE à 535 M€, soit près de 6 % des encours en euros.

Un ratio de solvabilité robuste et en forte progression

Avec **1,9 Md €** de fonds propres prudentiels à fin 2022, le ratio de solvabilité de la mutuelle s'établit à **294 %**, en progression de **66 points** par rapport à fin 2021.

L'actif général s'élève à 10,4 Mds € à fin 2022, intégrant 0,9 Md€ de richesses latentes mobilisables du portefeuille financier et immobilier.

Une situation financière robuste au service de la stratégie de la mutuelle

La mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance accélère sa transformation, dans le cadre de son plan stratégique Ambition 2030 :

- Faire valoir **sa singularité** sur son marché, en définissant sa Raison d'être, fondée sur ses valeurs et son héritage précieux issu de son histoire séculaire, tout en ancrant la mutuelle dans son époque. Il s'agit d'une **1^{ère} étape avant de devenir une entreprise mutuelle à missions**.
- Développer **une approche omnicanale** s'appuyant sur son modèle relationnel rénové et son réseau commercial qui concilie expertise et proximité.
- Développer **de nouveaux partenariats stratégiques** et capter **de nouveaux adhérents**.

C'est dans ce contexte que la Carac est entrée en **négociations exclusives avec Ageas** en vue de l'acquisition de 100 % de ses activités en France.

Une amélioration continue des bonnes pratiques relatives à l'Economie Sociale et Solidaire

La Carac poursuit ses engagements en prônant les valeurs portées par l'Economie Sociale et Solidaire (ESS) au niveau de sa gouvernance et de ses ressources humaines, en favorisant la diversité au sein de ses équipes et en adoptant une politique salariale positive en faveur du pouvoir d'achat. Par ailleurs, les exigences d'honorabilité et de compétences s'appliquent aux administrateurs et à l'ensemble des salariés.

Enfin, la Carac a renforcé ses engagements sociaux et environnementaux en matière d'investissements ; 25% des achats obligatoires ayant porté sur des obligations vertes ou sociales.

La Carac

Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance à taille humaine, la Carac conçoit, gère et distribue des solutions financières qui s'adressent à toutes les personnes soucieuses de performance et d'intégrité dans la gestion de leur patrimoine. La Carac dispose d'un réseau de collaborateurs sur l'ensemble du territoire qui, grâce à leur expertise, conseillent et accompagnent les épargnants dans la durée, face aux complexités du monde financier.

Fière de son histoire et de sa culture mutualiste, porteuse de valeurs telles que l'engagement, la confiance, l'indépendance et la transparence, la Carac se fait un devoir d'être à la hauteur des attentes de ses adhérents. Garante de leur intérêt à la fois collectif et individuel, elle incarne un modèle avisé qui fait de ses adhérents des acteurs à part entière de la gouvernance.

Pour plus d'informations :

www.carac.fr - [Facebook/Carac.epargne](https://www.facebook.com/Carac.epargne)
[Twitter/Carac_epargne](https://twitter.com/Carac_epargne) - [linkedin/Carac](https://www.linkedin.com/company/Carac)

Contact presse : .becoming

Chrystel Libert

Consultante RP

06 52 49 31 30

chrystel.libert@becoming-group.com

Carac

Isabelle Genest

Directrice de la Communication

Tél. : 01 55 61 56 23

igenest@carac.fr