



### Durée de la formation ?

2 jours – soit 14 heures.

### À qui s'adresse cette formation ?

Aux comptables, contrôleurs de gestion, auditeurs, administrateurs de mutuelles, maîtrise d'ouvrage comptabilité d'assurance, communication financière.

### Pour obtenir quoi ?

En assurance épargne et en assurance de risque, transposer le résultat comptable en résultat économique. Expliciter la formation du résultat. Produire des indicateurs de performance. Identifier les leviers d'action pour agir sur le résultat.

### Quels objectifs pédagogiques ?

**Expliquer** la formation du résultat économique à partir du résultat comptable.

**Analyser** ce résultat économique a posteriori

**Identifier** le modèle économique basé sur la capitalisation et l'épargne.

**Identifier** le modèle économique basé sur l'assurance de risque.

**Identifier** les indicateurs de performance adaptés aux deux modèles économiques.

**Utiliser** ces indicateurs pour piloter l'activité opérationnelle.

### Quelles méthodes mobilisées ?

Par une alternance d'exposés sous forme de diaporama, de jeux (domino pédagogique, de questionnaire « à l'écran », de test) et d'une étude de cas, afin d'obtenir un flux d'échanges permanent.

### Quels sont les prérequis ?

Une connaissance de base en comptabilité générale (principe partie double).

### Quelles modalités d'évaluation ?

Une évaluation des acquis des objectifs sera réalisée durant la formation.

### Qu'allez-vous apprendre ?

#### L'assurance : 2 modèles économiques

- Spécificités du secteur
- Deux activités, deux modèles économiques différents
- Carences des états comptables dans une optique pilotage
- Mission du contrôle de gestion : analyse a posteriori, tableau de bord, prévisionnel
- Les ratios d'activité

#### Suivi des frais de gestion

##### Le modèle épargne : suivi des chargements

- Le multisupport ou les spécificités d'un capital différé avec contre assurance
- Chargement sur prime
- Chargement sur encours ou chargement de gestion
- Correspondance comptable : quel est le fil d'Ariane ?

##### Le modèle épargne : suivi de la marge financière

- Résultat des placements
- Allocation du résultat des placements
- Participation au résultat et marge financière
- Analyse de marges et ratios de résultat

##### Le modèle activité avec risque technique :

- Principe de la tarification
- Ratio Sinistres à Prime (S/P) et ratio combiné
- Analyse de marges et ratios de résultat
- Du S/P comptable au S/P par année de survenance
- Cas spécifiques : cession en réassurance et prévoyance

01 44 51 04 00  
[info@caritat.fr](mailto:info@caritat.fr)

### Qui anime cette formation ?

#### François MATHÉ,

Diplômé d'actuariat. Expérience de 20 ans en comptabilité, contrôle de gestion et audit en assurances. Il dispose d'une certification de Niveau II en tant que formateur et consultant.



### La formation en pratique...

#### Quand et où ?

**18 et 19 septembre 2023**

9 h 00 - 12 h 30 et 14 h 00 - 17 h 30  
Caritat, Paris 8<sup>e</sup>

#### Combien ça coûte ?

1 650 € HT + TVA 20%, soit 1 980 € TTC.

Les frais de participation couvrent les journées de formation, la documentation complète, les déjeuners et les pauses café.

### Qu'en disent les stagiaires ?

« Bonne présentation, une globale du contrôle de gestion. Bonne connaissance du formateur. »

*NT, Responsable de secteur ressources informatiques – MAIF*

« Programme clair et synthétique, formateur agréable et très pédagogue. Formation adaptée à tout public qui veut comprendre les principes du contrôle de gestion. »

*AC, Chargé d'études statistiques – LA BANQUE POSTALE*

« Programme respecté. Interactivité entre les participants. »

*CC, Consultant – INSTI7*