



### Durée de la formation ?

1 jour – soit 7 heures.

### À qui s'adresse cette formation ?

Aux comptables, contrôleurs de gestion, chargés de reporting, chargés d'études actuarielles.

### Pour obtenir quoi ?

Compartimenter le résultat technique, le résultat financier, les coûts de gestion. Produire des marges techniques et de gestion mettant en perspective la tarification. Expliciter la formation du résultat comptable par une analyse économique, avec la rigueur d'une piste d'audit et produire des indicateurs pertinents.

### Quels objectifs pédagogiques ?

**Transformer** le résultat comptable en résultat économique.

**Produire** les marges techniques et administratives.

**Analyser** les marges techniques et administratives.

### Quelles méthodes mobilisées ?

Par une alternance d'exposés sous forme de diaporama, d'exercices (lecture d'une convention de substitution, comptabilisation de flux), de jeux (domino pédagogique, texte à trou, de questionnaire « à l'écran », de test) afin d'obtenir un flux d'échanges permanent.

### Quels sont les prérequis ?

Connaissances comptables (partie double) – Connaissances générales de l'assurance.

### Quelles modalités d'évaluation ?

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

### Qu'allez-vous apprendre ?

#### Généralités

- Objectifs du contrôle de gestion : interprétation du résultat à postériori, production d'indicateurs (ratios techniques), production de business plan

#### Modèle économique en Non Vie

- Formation de la prime : prime pure, chargements « passer de la prime » aux principaux postes du compte de résultat
- Identification des différentes rubriques comptables : les flux, les provisions

#### Production de trames d'analyse de marge en lien avec le résultat comptable

- Définir une maille d'analyse : entité juridique / gamme de produit / produit
- Présentation de la grille d'analyse
- Primes pures / charges techniques
- Chargements / frais d'acquisition et de gestion
- Cas complexes : traitement des cessions en réassurance, traitement des provisions mathématiques avec taux technique (lien avec le financier)
- Résultat des placements : part fonds propres, part exploitation assurance
- Critique du modèle comptable

#### Nécessité de produire de S/P et ratio combiné par surveillance

- Règle d'enregistrement des sinistres : date comptable / date de paiement
- Nécessité de disposer de S/P par survenance pour poser un regard critique sur la tarification initiale

#### Analyse

- Observer les résultats sur une période longue
- Interpréter la marge technique et la marge administrative
- Mise en perspective avec les S/P par survenance

### 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.



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

### Qu'en disent les stagiaires ?

Cette formation est une nouveauté du catalogue Caritat.

### La formation en pratique...

#### Quand et où ?

**17 novembre 2023**

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

#### Combien ça coûte ?

1 000 € HT + TVA 20%, soit 1 200 € TTC.

Les frais de participation couvrent la journée de formation, la documentation complète, le déjeuner et les pauses café.