



## Comptabilités et marges

Bulletin de participation sur [www.caritat.fr](http://www.caritat.fr)

### 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 et actuaires.

### Pour obtenir quoi ?

Mettre en évidence les marges d'acquisition et de gestion d'un modèle épargne. Passer d'un résultat comptable à un résultat économique fondé sur l'analyse de marges. Maîtriser le modèle économique et identifier les principaux indicateurs, savoir les interpréter et les utiliser dans le cadre d'un prévisionnel.

### Quels objectifs pédagogiques ?

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

**Identifier** des indicateurs de marges techniques.

**Identifier et mesurer** la marge financière.

### Quelles méthodes mobilisées ?

Par une alternance d'exposés sous forme de diaporama, de jeux (domino pédagogique, texte à trou, 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 ?

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

### Quelles modalités d'évaluation ?

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

### 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 ?

#### 24 juin 2026

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.

### Qu'allez-vous apprendre ?



### Introduction

## De la comptabilité à l'analyse économique d'un assureur vie - Un moyen de passage : l'analyse de marge

### Les principes comptables

- Comptabilité des placements & frais de gestion,
- Comptabilité des opérations techniques,
- Primes pures & chargements d'acquisition : des notions masquées en comptabilité,
- Genèse d'une provision mathématique et émergence de différentes marges, pour un produit en fonds euros et pour un produit multi-support en épargne retraite.

### Adopter une méthodologie

- Un prérequis : disposer d'un découpage analytique pertinent,
- La piste d'audit post-comptable : un gage de crédibilité,
- Faire émerger la marge d'acquisition, la marge de gestion, la marge d'arbitrage, la marge financière et réconcilier le résultat comptable avec le résultat économique.

### Exploiter les résultats

- Valider les données d'inventaire,
- Produire une analyse de résultat par produit,
- Confronter les indicateurs obtenus avec les données contractuelles :
  - Identifier les chargements de gestion issus des conditions générales et les rémunérations des apporteurs
  - Identifier la participation aux bénéfices
- Dresser le modèle économique de l'assureur vie.

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

### Qu'en disent les stagiaires ?

« Bonne documentation et formateur à l'écoute et professionnel. »

*OW, Responsable comptable – ONE LIFE*

« Formation axée cas pratiques, conforme à mes attentes. »

*SH, Chef de division – GAT ASSURANCES*

« Aspect pratique, mise en œuvre bien développé. Le lien entre la vision économique et la vue comptable est bien illustré. »

*CJ, Responsable de domaine – APICIL TRANSVERSE*

« Contenu de la formation en cohérence avec le thème donc vraiment satisfait. Une formation avec une première partie de théorie suivie d'un cas pratique dans un 2<sup>ème</sup> temps, permettant de vérifier que les notions sont acquises. »

*TL, Chargé de domaine études actuarielles – SMACIF FINANCE EPARGNE*