**GUIDE D’UTILISATION DES ETATS STATISTIQUES ET COMPTABLES**

1. **INTRODUCTION**

Dans le but de faciliter les activités de production des états financiers et d’éviter certaines erreurs d’incohérence, l’ARCA vient d’améliorer le paramétrage des états modèles du secteur.

Le présent guide passe en revu ces états leur structure générale et leurs innovations.

1. **PRESENTATION GENERALE DES ETATS**

Du point de vue de leur contenu, ces états sont tout à fait identiques à ceux qui étaient en cours d’utilisation dans le secteur. En effet, les innovations viennent de leur structure ou mise en forme ainsi que des contrôles nouvellement insérés.

Les nouveaux états sont regroupés dans deux classeurs Excel :

* **ETATS MODELES NON VIE** : destinées aux sociétés d’assurance Non Vie ;
* **ETATS MODELES VIE** : destinées aux sociétés d’assurance Vie.

Il est à noter que chaque feuille de ces classeurs Excel comprend soit des états soit d’autres informations d’ordre générales ou est destinée à certains paramètres comme le contrôle de la cohérence.

1. **ANALYSE DE LA COHERENCE**

Les informations contenues dans un état peuvent revenir dans un ou plusieurs autres états. C’est pour cette raison qu’avant la transmission des états, les sociétés d’assurance doivent vérifier si leurs données sont cohérentes.

Actuellement le contrôle de cohérence est réalisé par l’ARCA chaque fois que les sociétés d’assurance lui envoient leurs états pour observation avant la tenue des Assemblées Générales.

Dans le but de faciliter ce travail, une feuille (COH) a été paramétrée dans chacun des deux classeurs afin de permettre aux sociétés d’assurance de vérifier elles-mêmes si les données qu’elles vont transmettre sont cohérentes.

Cette analyse de cohérence a été paramétrée sous forme de plusieurs tableaux dans lesquels la dernière et parfois les deux dernières colonnes doivent contenir des zéros comme preuve de cohérence. Il est à noter que si cette logique n’est pas respectée, la cellule se change de couleur et devient rouge.

En somme **si la dernière et/ou la deuxième colonne de l’une des tableaux est rouge, c’est qu’il y a une incohérence entre les états** dont les noms sont mentionnés dans les autres colonnes du tableau contenant la cellule rouge. Toutefois, si la valeur qui se trouve dans la cellule en rouge varie entre -1000 et 1000, cette incohérence peut être jugée comme mineure et être ignorée bien que la cellule reste rouge.

Notons qu’aucune cellule de cette feuille destinée à la cohérence ne peut être modifiée.

1. **APERÇU DU CONTENU DES DEUX CLASSEURS**

Chaque classeur comprend 14 feuilles Excel, dont le contenu est synthétisé dans le tableau suivant.

**NB : Dans tous les deux classeurs, seules les cases en jaunes sont destinées à être complétées.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **N°** | **Feuille Excel** | **Contenu** | **Observation** |
| **1** | **Accueil** | Identification de la société | Les cellules autorisées sont en jaunes tandis que celles non autorisées ont été bloquées |
| **2** | **BILAN V&NV** | Bilan  |
| **3** | **C1 V / C1 NV** | Etat C1Vie ou Non Vie |
| **4** | **CEG V / CEG NV** | Compte d'Exploitation Générale Vie ou Non Vie |
| **5** | **C4 V & NV** | Etat C4 |
| **6** | **C11 V et NV** | Etat C11 |
| **7** | **CRNG V &NV** | Compte de Résultat Net Global |
| **8** | **RIA V&NV** | Compte de Résultat en Instance d'Affectation |
| **9** | **C5 V et NV** | Etat C5 | Les cellules autorisées sont en jaunes.Les cellules non autorisées n'ont pas été bloquées pour permettre aux utilisateurs d'insérer d'autres cellules jaunes en cas de besoin. |
| **10** | **VCP** | Etat de Variation des Capitaux propres |
| **11** | **Synthèse Réas** | Synthèse des primes cédées par traité, par réassureur et selon la catégorie d'assurance |
| **12** | **Renseignements généraux** | Renseignements généraux sur la société, ses actionnaires, son Conseil d'administration, etc. |
| **13** | **COH** | Analyse de la cohérence entre les différents états | Elle bloquée totalement, les cellules en rouge montre qu’il y a incohérence |
| **14** | **END FIN** | Elle indique la fin des états et elle est vide | Elle bloquée totalement |

1. **LES RENSEIGNEMENTS GENERAUX**

