

**Guide méthodologique**

**Utilisation des états « Bilan » par canton (FC.02.01) et pour le fonds général (FG.02.01) et des états « Résultat technique des opérations Vie » et « Résultat non technique » par canton (FC.03.01 et FC.03.03)**

L'objectif de ces états est de présenter :

* la situation patrimoniale du fonds général et de chacun des cantons légaux à la clôture de l’exercice sur lequel porte le reporting ;
* le compte de résultat technique des opérations d’assurance vie et le compte de résultat non technique, pour chacun des cantons légaux de l’organisme.

Ces états ne concernent que les organismes disposant de cantons légaux.

L’organisme doit renseigner un état « Bilan » (FC.02.01), un état « Résultat technique des opérations Vie » (FC.03.01) et un état « Résultat non technique (FC.03.03) pour chaque canton légal dont il dispose ; il aura ainsi renseigné autant des états « Canton » qu’il a de cantons légaux. Par ailleurs, l’organisme disposant de cantons légaux doit renseigner un état « Bilan – Fonds général» (FG.02.01).

Le modèle d’état étant commun à tous les organismes :

* des différences de libellés de postes peuvent se présenter par rapport aux modèles d’états propres à certains organismes ;
* certains postes sont spécifiques aux mutuelles et aux institutions de prévoyance.

Par défaut, les montants ne doivent pas être signés, c’est-à-dire qu’ils ne doivent être précédés ni du signe « - » ni du signe « + ». Par exemple, une charge n’est pas renseignée « – XXX » mais « XXX », car les formules présentes dans les états sont rédigées de manière à intégrer les signes attendus propres aux champs concernés. En revanche, les montants présentant un signe opposé à celui attendu (par exemple, une charge créditrice), doivent être précédés du signe « - ».

Pour les champs dont les valeurs peuvent être positives ou négatives selon la situation (par exemple, les variations des provisions, les profits et pertes provenant de la réalisation de placement) le signe à indiquer est précisé dans les guides méthodologiques.

Organismes S I et S II (remettant en XBRL) : les montants sont exprimés en euros sans être arrondis.

1. **Utilisation des états**
2. **Bilan : cantons et fonds général**

***Colonnes***

Les tableaux de ces états présentent une seule colonne qui correspond aux montants à la clôture de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N).

***Lignes***

À l’exception des champs Z0010, Z0020 et des lignes R0010 à R0050 et R1660 à R1690 de l’état FC.02.01 destinées à fournir des informations qualitatives sur le canton concerné, la structure des états « Bilan » pour les cantons et pour le fonds général est identique. Les commentaires, formules de calcul et contrôles figurant dans le tableau ci-dessous portent à la fois sur l’état « Bilan - Canton » (FC.02.01) et sur l’état « Bilan - Fonds général » (FG.02.01). Il est à noter que certaines lignes ne sont applicables que pour l’état « Bilan – Canton » et d’autres que pour l’état « Bilan – Fonds général ».

L’enchaînement des lignes de ces états suit globalement le modèle des comptes annuels et les règles de raccordement des comptes aux états de synthèse tels que définis dans le Règlement de l’ANC N° 2015-11 du 26 novembre 2015 relatif aux comptes annuels des entreprises d’assurance, même si l’ordre d’apparition des lignes peut être différent de l’enchaînement des comptes dans le plan comptable.

Compte tenu de l’information disponible dans les guides méthodologiques des états « Immobilisations » (FR.05.01) et Bilan (FR.02.01), le tableau ci-dessous fournit les règles de raccordement détaillées uniquement pour les postes des provisions techniques brutes au passif ; pour les autres postes, il convient de consulter les guides méthodologiques susmentionnés.

Ainsi, pour connaître les règles de raccordement des comptes aux lignes des états il convient de se référer :

* au guide méthodologique de l’état « Immobilisations » (FR.05.01) pour les postes de l’actif relatifs aux investissements (lignes R0060 à R1130 et R0010 à R1080 des états FC.02.01 et FG.02.01 respectivement) ;
* au tableau ci-dessous pour les postes relatifs aux provisions techniques brutes au passif du bilan (lignes R1280 à R1570 de l’état FC.02.01 et R1290 à R1740 de l’état FG.02.01) ;
* au guide méthodologique de l’état « Bilan » (FR.02.01) pour les autres postes.

Les règles de raccordement font référence aux numéros des comptes et sous-comptes figurant dans le plan des comptes tel que défini dans le Règlement de l’ANC N°2015-11. Pour chaque canton légal et pour le fonds général, l’organisme doit utiliser les sous-comptes correspondants qu’il a créés dans son plan de comptes dans le cadre de la tenue d’une comptabilité auxiliaire d’affectation.

Les contrôles inter-états présentés dans le tableau ci-dessous s’opèrent de la manière suivante : pour chaque ligne donnée, la somme des montants enregistrés dans les états « Bilan – Canton » (FC.02.01) et du montant enregistré dans l’état « Bilan – Fonds général » (FG.02.01) est égale au montant figurant dans la ligne correspondante de l’état « Bilan » (FR.02.01) et / ou d’autres états de reporting. Dans les cas où l’organisme possède plusieurs cantons légaux, tous les cantons doivent être pris en compte.

Ces contrôles sont formalisés de la manière suivante :

∑ Cellule A (FC.02.01) + Cellule B (FG.02.01) = Cellule C (FR.02.01) = Cellule D (FR.05.01)

Les contrôles inter-états dans le tableau ci-dessous ne sont présentés que pour les lignes correspondant aux totaux et sous-totaux. Des contrôles identiques, non présentés dans le tableau, peuvent être établis pour les lignes constituant ces totaux et sous-totaux.

| **Intitulé** | **Ligne FC.02.01** | **Ligne FG.02.01** | **Définition et formule** | **Contrôles inter-états** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Code du fonds | Z0020 | NA | Code attribué par l’organisme correspondant au fonds renseigné ; il doit être cohérent dans le temps et ne doit pas être réutilisé pour un autre fonds. |  |
| PERP | R0010 | NA | Il convient de sélectionner l’un des choix suivants :   * « Oui » * « Non » |  |
| BRANCHE 26 | R0020 | NA | Il convient de sélectionner l’un des choix suivants :   * « Oui » * « Non » |  |
| RPS | R0030 | NA | Il convient de sélectionner l’un des choix suivants :   * « Oui » * « Non » |  |
| Eurocroissance | R0040 | NA | Il convient de sélectionner l’un des choix suivants :   * « Oui » * « Non » |  |
| PER | R0045 | NA | Il convient de sélectionner l’un des choix suivants :   * « Oui » * « Non » |  |
| Nom du produit | R0050 | NA | Le nom du produit est à renseigner, il doit être cohérent dans le temps et ne doit pas être réutilisé pour un autre produit. |  |
| **ACTIF** | | | | |
| Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège | R0060 | R0010 |  | ∑ R0060 (FC.02.01) + R0010 (FG.02.01) = R0010/C0010 (FR.02.01) = R0010/C0150 (FR.05.01) |
| Actifs incorporels | R0090 | R0040 | *FC.02.01 :*  R0090 = R0070 + R0080  *FG.02.01 :*  R0040 = R0020 + R0030 | ∑ R0090 (FC.02.01) + R0040 (FG.02.01) = R0020/C0010 (FR.02.01) = R0040/C0150 (FR.05.01) |
| Placements immobiliers | R0220 | R0170 | *FC.02.01 :*  R0220 = R0100 + R0160  R0100 = ∑ (R0110 : R0150)  R0160 = ∑ (R0170 : R0210)  *FG.02.01 :*  R0170 = R0050 + R0110  R0050 = ∑ (R0060 : R0100)  R0110 = ∑ (R0120 : R0160) | ∑ R0220 (FC.02.01) + R0170 (FG.02.01) = R0040/C0010 (FR.02.01) = R0170/C0150 (FR.05.01) |
| Placements financiers autres que les placements dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation | | | | |
| *Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entités avec lesquelles il n'existe pas de lien de participation ou entités liées* | R0230 | R0180 | *FC.02.01 :*  R0230 = ∑ (R0240 : R0270)  *FG.02.01 :*  R0180 = ∑ (R0190 : R0220) | ∑ R0230 (FC.02.01) + ∑ R0350 (FC.02.01) + R0180 (FG.02.01) + R0300 (FG.02.01) = R0060/C0010 (FR.02.01) + R0070/C0010 (FR.02.01) = R0180/C0150 (FR.05.01) + R0300/C0150 (FR.05.01)  ∑ R0640 (FC.02.01) + R0590 (FG.02.01) = R0070/C0010 (FR.02.01) = R0590/C0150 (FR.05.01) |
| *Autres titres de placement hors placements dans des entités avec lesquelles il existe un lien de participation ou entités liées* | R0350 | R0300 | *FC.02.01 :*  R0350 = R0360 + R0500 + R0570 + R0580 + R0640  R0360 = R0370 + R0410 + R0440 + R0490  R0370 = ∑ (R0380 : R0400)  R0410 = R0420 + R0430  R0440 = ∑ (R0450 : R0480)  R0500 = ∑ (R0510 : R0530) + R0560  R0530 = R0540 + R0550  R0580 = ∑ (R0590 : R0630)  *FG.02.01 :*  R0300 = R0310 + R0450 + R0520 + R0530 + R0590  R0310 = R0320 + R0360 + R0390 + R0440  R0320 = ∑ (R0330 : R0350)  R0360 = R0370 + R0380  R0390 = ∑ (R0400 : R0430)  R0450 = ∑ (R0460 : R0480) + R0510  R0480 = R0490 + R0500  R0530 = ∑ (R0540 : R0580) |
| Placements financiers dans les entreprises liées et dans les entreprises avec lesquelles existe un lien de participation | | | | |
| *Actions, parts et autres titres à revenu variable dans des entités liées* | R0280 | R0230 | *FC.02.01 :*  R0280 = R0290 + R0300  *FG.02.01 :*  R0230 = R0240 + R0250 | ∑ R0280 (FC.02.01) + ∑ R0310 (FC.02.01) + ∑ R0650 (FC.02.01) + ∑ R0830 (FC.02.01) + R0230 (FG.02.01) + R0260 (FG.02.01) + R0600 (FG.02.01) + R0780 (FG.02.01) = R0050/C0010 (FR.02.01) = R0230/C0150 (FR.05.01) + R0260/C0150 (FR.05.01) + R0600/C0150 (FR.05.01) + R0780/C0150 (FR.05.01) |
| *Actions, parts et autres titres à revenu variable dans les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation* | R0310 | R0260 | *FC.02.01 :*  R0310 = R0320 + R0330  *FG.02.01 :*  R0260 = R0270 + R0280 |
| *Autres titres de placement dans des entités liées* | R0650 | R0600 | *FC.02.01 :*  R0650 = R0660 + ∑ (R0780 : R0820)  R0660 = R0670 + R0700 + R0730 + R0770  R0670 = R0680 + R0690  R0700 = R0710 + R0720  R0730 = ∑ (R0740 : R0760)  *FG.02.01 :*  R0600 = R0610 + ∑ (R0730 : R0770)  R0610 = R0620 + R0650 + R0680 + R0720  R0620 = R0630 + R0640  R0650 = R0660 + R0670  R0680 = ∑ (R0690 : R0710) |
| *Autres titres de placement dans les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation* | R0830 | R0780 | *FC.02.01 :*  R0830 = R0840 + ∑ (R0960 : R0990)  R0840 = R0850 + R0880 + R0910 + R0950  R0850 = R0860 + R0870  R0880 = R0890 + R0900  R0910 = ∑ (R0920 : R0940)  *FG.02.01 :*  R0780 = R0790 + ∑ (R0910 : R0940)  R0790 = R0800 + R0830 + R0860 + R0900  R0800 = R0810 + R0820  R0830 = R0840 + R0850  R0860 = ∑ (R0870 : R0890) |
| Sous-total actions, parts et autres titres à revenu variable | R0340 | R0290 | *FC.02.01 :*  R0340 = R0230 + R0280 + R0310  *FG.02.01 :*  R0290 = R0180 + R0230 + R0260 |  |
| Sous-total autres titres de placement | R1000 | R0950 | *FC.02.01 :*  R1000 = R0350 + R0650 + R0830  *FG.02.01 :*  R0950 = R0300 + R0600 + R0780 | ∑ R1000 (FC.02.01) + R0950 (FG.02.01) = R0950 (FR.05.01) |
| Sous-total placements financiers | R1010 | R0960 | *FC.02.01 :*  R1010 = R0340 + R1000  *FG.02.01 :*  R0960 = R0290 + R0950 | ∑ R1010 (FC.02.01) + R0960 (FG.02.01) = R0960 (FR.05.01) |
| Placements représentant les provisions techniques afférentes aux contrats en unités de compte | R1020 | R0970 | *FC.02.01 :*  R1020 = ∑ (R1030 : R1070)  *FG.02.01 :*  R0970 = ∑ (R0980 : R1020) | ∑ R1020 (FC.02.01) + R0970 (FG.02.01) = R0080/C0010 (FR.02.01) = R0970 (FR.05.01) |
| Autres immobilisations d'exploitation | R1100 | R1050 | *FC.02.01 :*  R1100 = R1080 + R1090  *FG.02.01 :*  R1050 = R1030 + R1040 | ∑ R1100 (FC.02.01) + R1050 (FG.02.01) = R0340/C0010 (FR.02.01) = R1050/C0150 (FR.05.01) |
| Trésorerie | R1110 | R1060 |  | ∑ R1110 (FC.02.01) + R1060 (FG.02.01) = R0350/C0010 (FR.02.01) = R1060/C0150 (FR.05.01) |
| Actions propres | R1120 | R1070 |  | ∑ R1120 (FC.02.01) + R1070 (FG.02.01) = R0360/C0010 (FR.02.01) = R1070/C0150 (FR.05.01) + R1080/C0150 (FR.05.01) |
| Total général Placements | R1130 | R1080 | *FC.02.01 :*  R1130 = R0060 + R0090 + R0220 + R1010 + R1020 + R1100 + R1110 + R1120  *FG.02.01 :*  R1080 = R0010 + R0040 + R0170 + R0960 + R0970 + R1050 + R1060 + R1070 | ∑ R1130 (FC.02.01) + R1080 (FG.02.01) = R1090/C0150 (FR.05.01) |
| Part des réassureurs dans les provisions techniques | R1140 | R1090 | *FC.02.01 :*  R1140 = ∑ (R1150 : R1200)  *FG.02.01 :*  R1090 = ∑ (R1100 : R1200) | ∑ R1140 (FC.02.01) + R1090 (FG.02.01) = R0090/C0010 (FR.02.01) |
| Part des garants dans les engagements techniques donnés en substitution | R1210 | R1210 |  | ∑ R1210 (FC.02.01) + R1210 (FG.02.01) = R0210/C0010 (FR.02.01) |
| Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques | NA | R1220 |  | R1220 (FG.02.01) = R0220/C0010 (FR.02.01) |
| Créances et autres débiteurs | R1220 | R1230 |  | ∑ R1220 (FC.02.01) + R1230 (FG.02.01) = R0230/C0010 (FR.02.01) |
| Comptes de régularisation - actif | R1230 | R1240 |  | ∑ R1230 (FC.02.01) + R1240 (FG.02.01) = R0370/C0010 (FR.02.01) = R0130/C0010 (FR.07.01) |
| Total de l’actif | R1240 | R1250 | *FC.02.01 :*  R1240 = R1130 + R1140 + ∑ (R1210 : R1230)  *FG.02.01 :*  R1250 = R1080 + R1090 + ∑ (R1210 + R1240) | ∑ R1240 (FC.02.01) + R1250 (FG.02.01) = R0420/C0010 (FR.02.01) |
| **PASSIF** | | | | |
| Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres | R1250 | R1260 |  | ∑ R1250 (FC.02.01) + R1260 (FG.02.01) = R0430/C0010 (FR.02.01) = R0210/C0080 (FR.04.01) ou R0300/C0080 (FR.04.02) ou R0210/C0080 (FR.04.03) |
| *dont compte de liaison entre actif général et cantons* | R1260 | R1270 |  | ∑ R1260 (FC.02.01) = - R1270 (FG.02.01) |
| Passifs subordonnés | R1270 | R1280 |  | ∑ R1270 (FC.02.01) + R1280 (FG.02.01) = R0540/C0010 (FR.02.01) |
| **Provisions techniques vie** | | | | |
| Provisions techniques Vie | R1280 | R1290 | *FC.02.01 :*  R1280 = R1290 + R1380 + R1410 + R1440 + R1450  *FG.02.01 :*  R1290 = R1300 + R1390 + R1420 + R1450 + R1460 |  |
| *Provisions d'assurance vie - Total* | R1290 | R1300 | *FC.02.01 :*  R1290 = R1300 + ∑ (R1350 : R1370)  R1300 = ∑ (R1310 : R1340)  *FG.02.01 :*  R1300 = R1310 + ∑ (R1360 : R1380)  R1310 = ∑ (R1320 : R1350) | ∑ R1290 (FC.02.01) + R1300 (FG.02.01) = R0570 /C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions d’assurance vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Code des assurances | Code de la mutualité | Code de la sécurité sociale | | Provisions d'assurance vie - Total | R1290 | R1300 | 300 hors sous-comptes destinés à enregistrer la provision technique spéciale et la provision technique complémentaire, figurant dans les lignes R1361 et R1362 de l’état FC.02.01 (pour les cantons) | | | | Provisions mathématiques - Affaires directes  dont PM décès  dont PM de rentes en cours de constitution  dont PM de rentes en service  dont autres PM | R1300  R1310  R1320  R1330  R1340 | R1310  R1320  R1330  R1340  R1350 | Sous-comptes correspondants du compte 300 | 3000 |  | | Provisions de gestion - Affaires directes | R1350 | R1360 | 3003 | 3001 | | Provisions pour frais d'acquisition reportés - Affaires directes | R1360 | R1370 | 3002 | 3002 | | Provision technique spéciale | R1361 | NA | Sous-compte dédié du compte 300 | 3004 | Sous-compte dédié du compte 300 | | Provision technique spéciale complémentaire | R1362 | NA | Sous-compte dédié du compte 300 | | | | Provisions d'assurance vie - Acceptations | R1370 | R1380 | 304 | 301 (hors 3011 qui doit figurer dans la ligne R1490 de l’état FC.02.01), 304 | 304 | | | | | |
| *Provisions pour sinistres / prestations à payer - Total* | R1380 | R1390 | *FC.02.01 :*  R1380 = R1390 + R1400  *FG.02.01 :*  R1390 = R1400 + R1410 | ∑ R1380 (FC.02.01) + R1390 (FG.02.01) = R0580/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour sinistres / prestations à payer vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Codes des assurances et de la sécurité sociale | Code de la mutualité | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Total | R1380 | R1390 | 32 | 32 | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Affaires directes | R1390 | R1400 | 320 | 320 | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Acceptations | R1400 | R1410 | 324 | 321, 324 | | | | | |
| *Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Total* | R1410 | R1420 | *FC.02.01 :*  R1410 = R1420 + R1430  *FG.02.01 :*  R1420 = R1430 + R1440 | ∑ R1410 (FC.02.01) + R1420 (FG.02.01) = R0600/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour participations aux bénéfices et ristournes vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Codes des assurances et de la sécurité sociale | Code de la mutualité | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Total | R1410 | R1420 | 34 | 34 | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Affaires directes | R1420 | R1430 | 340 | 340 | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Acceptations | R1430 | R1440 | 344 | 341, 344 | | | | | |
| *Provisions pour égalisation* | R1440 | R1450 | Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour égalisation vie enregistrés dans les comptes suivants :   * pour les entreprises relevant du code des assurances : compte 36 (quote-part correspondant aux opérations d’assurance Vie) ; * pour les entreprises relevant des codes de la mutualité et de la sécurité sociale : compte 360 | ∑ R1440 (FC.02.01) + R1450 (FG.02.01) = R0620/C0010 (FR.02.01) |
| *Autres provisions techniques - Total* | R1450 | R1460 | *FC.02.01 :*  R1450 = ∑ (R1460 : R1540)  *FG.02.01 :*  R1460 = ∑ (R1470 : R1530) | ∑ R1450 (FC.02.01) + R1460 (FG.02.01) = R0640/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des autres provisions techniques vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Code des assurances | Code de la mutualité | Code de la sécurité sociale | | Autres provisions techniques - Total | R1450 | R1460 | *Somme des éléments ci-dessous* | | | | Provisions pour aléas financiers - Affaires directes | R1460 | R1470 | 3700 | 3001 | 3700 | | Provisions pour risque d'exigibilité - Affaires directes | R1470 | R1480 | 3703 | 3700 | 3703 | | Autres provisions techniques vie relatives aux contrats PERP | R1480 | NA | 3705 | NA | NA | | Autres provisions techniques - Acceptations | R1490 | R1490 | 374 | 3011, 3701, 374 | 374 | | Engagements envers les institutions de prévoyance ou relatifs aux fonds de placement gérés par l'entreprise | R1500 | R1500 | 377 | 377 | 377 | | Dotations à la provision pour risque d'exigibilité restant à constater | R1510 | R1510 | 379 | 379 | 379 | | Provisions de diversification | R1520 | R1520 | 3706 | 3706 | 3706 | | Provisions collective de diversification | R1530 | R1530 | 3707 | 3707 | 3707 |     La rubrique R1540 « Provisions pour garantie à terme » correspond aux articles L134-3, A134-2 et au 11° du R343-3 du Code des Assurances. | | | | |
| **Provisions techniques Non Vie** | | | | |
| Provisions techniques Non Vie | NA | R1540 | *FG.02.01 :*  R1540 = R1550 + R1580 + R1610 + R1640 + R1650 |  |
| *Provisions pour primes / cotisations non acquises – Total* | NA | R1550 | *FG.02.01 :*  R1550 = R1560 + R1570 | R1550 (FG.02.01) = R0560/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour primes / cotisations non vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Codes des assurances et de la sécurité sociale | Code de la mutualité | | Provisions pour primes / cotisations non acquises - Total | NA | R1550 | 31 | 31 | | Provisions pour primes / cotisations non acquises - Affaires directes | R1560 | 312 | 312 | | Provisions pour primes / cotisations non acquises - Acceptations | R1570 | 315 | 313, 315 | | | | | |
| *Provisions pour sinistres / prestations à payer - Total* | NA | R1580 | *FG.02.01 :*  R1580 = R1590 + R1600 | R1580 (FG.02.01) = R0590/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour sinistres  / prestations non vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Codes des assurances et de la sécurité sociale | Code de la mutualité | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Total | NA | R1580 | 33 | 33 | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Affaires directes / Prévisions de recours à encaisser | R1590 | 332, 333 | 332, 336 | | Provisions pour sinistres / prestations à payer - Acceptations | R1600 | 335 | 333, 335 | | | | | |
| *Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Total* | NA | R1610 | *FG.02.01 :*  R1610 = R1620 + R1630 | R1610 (FG.02.01) = R0610/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour participations aux bénéfices et ristournes non vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Codes des assurances et de la sécurité sociale | Code de la mutualité | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Total | NA | R1610 | 35 | 35 | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Affaires directes | R1620 | 352 | 352 | | Provisions pour participation aux bénéfices et ristournes - Acceptations | R1630 | 355 | 353, 355 | | | | | |
| *Provisions pour égalisation* | NA | R1640 | Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des provisions pour égalisation vie enregistrés dans les comptes suivants :   * pour les entreprises relevant du code des assurances : compte 36 (quote-part correspondant aux opérations d’assurance Non Vie) ;   pour les entreprises relevant des codes de la mutualité et de la sécurité sociale : compte 362 | R1640 (FG.02.01) = R0630/C0010 (FR.02.01) |
| *Autres provisions techniques – Total* | NA | R1650 | *FG.02.01 :*  R1650 = ∑ (R1660 : R1720) | R1650 (FG.02.01) = R0650/C0010 (FR.02.01) |
| Il convient d’enregistrer dans ces lignes les montants des autres provisions techniques non vie enregistrés dans les comptes suivants :   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | FC.02.01 | FG.02.01 | Code des assurances | Code de la mutualité | Code de la sécurité sociale | | Autres provisions techniques - Total | NA | R1650 | 372 | 372 | 372 | | Provisions pour risques croissants | R1660 | 3720 | 37202 | 3720 | | Provision mathématique des rentes | R1670 | 3721 | 37212 | 3721 | | Provisions pour risques en cours | R1680 | 3722 | 37222 | 3722 | | Provisions pour risque d'exigibilité des engagements techniques | R1690 | 3723 | 3723 | 3723 | | Autres provisions techniques - Acceptations | R1700 | 375 | 37203, 37213, 37223, 375 | 375 | |  |  |  |  |  | | Dotations à la provision pour risque d'exigibilité restant à constater | R1720 | 379 | 379 | 379 | | | | | |
| Provisions des contrats en UC | R1560 | R1730 |  | ∑ R1560 (FC.02.01) + R1730 (FG.02.01) = R0660/C0010 (FR.02.01) |
| Sous-total provisions techniques | R1570 | R1740 | *FC.02.01 :*  R1570 = R1280 + R1560  *FG.02.01 :*  R1740 = R1290 + R1540 + R1730 | ∑ R1570 (FC.02.01) + R1740 (FG.02.01) = R0550/C0010 (FR.02.01) + R0660/C0010 (FR.02.01) |
| Engagements techniques sur opérations données en substitution | R1580 | R1750 |  | ∑ R1580 (FC.02.01) + R1750 (FG.02.01) = R0670/C0010 (FR.02.01) |
| Provisions (passifs non techniques) | R1590 | R1760 |  | ∑ R1590 (FC.02.01) + R1760 (FG.02.01) = R0680/C0010 (FR.02.01) = R0130/C0040 (FR.06.01) |
| Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs | R1600 | R1770 |  | ∑ R1600 (FC.02.01) + R1770 (FG.02.01) = R0690/C0010 (FR.02.01) |
| Dettes nées d’opérations d’assurance directe et d’opérations de réassurance | R1610 | R1780 |  | ∑ R1610 (FC.02.01) + R1780 (FG.02.01) = R0710/C0010 (FR.02.01) + R0720/C0010 (FR.02.01) |
| Autres dettes financières | R1620 | R1790 |  | ∑ R1620 (FC.02.01) + R1790 (FG.02.01) = R0730/C0010 (FR.02.01) + R0740/C0010 (FR.02.01) + R0760/C0010 (FR.02.01) + R0770/C0010 (FR.02.01) |
| Autres dettes | R1630 | R1800 |  | ∑ R1630 (FC.02.01) + R1800 (FG.02.01) = ∑ (R0780/C0010 : R0800/C0010) (FR.02.01) |
| Comptes de régularisation - passif | R1640 | R1810 |  | ∑ R1640 (FC.02.01) + R1810 (FG.02.01) = R0810/C0010 (FR.02.01) = R0240/C0010 (FR.07.01) |
| Total du passif | R1650 | R1820 | *FC.02.01 :*  R1650 = R1250 + R1270 + ∑ (R1570 : R1640)  *FG.02.01 :*  R1820 = R1260 + R1280 + ∑ (R1740 + R1810) | ∑ R1650 (FC.02.01) + R1820 (FG.02.01) = R0820/C0010 (FR.02.01) |
| **AUTRES INFORMATIONS** | | | | |
| Choix de la méthode de taux (par engagement / par rapport à la duration des engagements) | R1660 | NA | *Conformément à l’article A. 134-1 du Code des assurances, pour chacun des cantons légaux donnant lieu à provision de diversification, par dérogation à l'article 142-3 du règlement n° 2015-11 du 26 novembre 2015 de l'Autorité des normes comptables relatif au cadre comptable des entreprises d'assurance, les provisions mathématiques sont calculées, pour chaque inventaire, d'après un taux au plus égal à :*  *1° Pour chacun des engagements, 90 % du dernier indice TECn publié par la Banque de France, où n correspond à l'échéance de la garantie du souscripteur ou de l'adhérent. Lorsque l'échéance de la garantie du souscripteur ou de l'adhérent ne correspond pas à un indice TECn disponible, une interpolation linéaire est réalisée entre les deux indices TECn disponibles encadrant le plus directement l'échéance ;*  *2° Par défaut, 90 % du dernier indice TECn publié par la Banque de France, où n correspond à la duration des engagements au passif de la comptabilité auxiliaire d'affectation. Lorsque cette duration ne correspond pas à un indice TECn disponible, une interpolation linéaire est réalisée entre les deux indices TECn disponibles encadrant le plus directement la duration.*  *Pour une échéance ou une duration supérieure à la durée maximale disponible pour le TECn, le taux retenu est celui du TEC de durée maximale.*  *Le choix de la méthode est fait par l'entreprise d'assurance pour chaque comptabilité auxiliaire d'affectation. Lorsqu'elle choisit la méthode prévue en 1, ce choix n'est pas réversible.*  Il convient de renseigner dans cette cellule, pour chacun des cantons légaux donnant lieu à provision de diversification, la méthode de calcul retenue, à savoir :   * par engagement * par rapport à la duration des engagements * non applicable | |
| Duration par canton | R1670 | NA | La duration des engagements techniques est à renseigner pour chacun des cantons. | |
| Montants garantis en euros | R1680 | NA | Montant de revalorisation garanti sur les supports euros, versé au global sur l’exercice inventorié N au-delà des montants garantis au titre du taux technique.  Le montant de revalorisation doit en outre inclure les montants distribués au PM qui sont sorties dans l’année (rachat totaux ou partiels, arbitrages, terme, décès …)  NB : À titre d’exemple et de manière non exhaustive, il peut s’agir ici des montants versés au titre :   * du taux minimum garanti, au sens de l’[article A. 132-3 du code des Assurances](http://www.legifrance.gouv.fr/affichCodeArticle.do?idArticle=LEGIARTI000006786141&cidTexte=LEGITEXT000006073984&dateTexte=20090619&oldAction=rechCodeArticle) ; * d’un taux promotionnel ; * d’une bonification contractuelle (fidélité …) ; * d’une clause contractuelle de participation aux bénéfices. | |
| Taux de rendement de l'actif | R1690 | NA | Taux de rendement moyen des actifs attachés à un canton recensé égal au produit net financier afférant aux actifs attachés au canton enregistré à la clôture de l’exercice, divisé par l’encours moyens des actifs correspondants. | |

1. **Compte de résultat vie par canton (FC.03.01)**
2. **Compte de résultat non technique par canton (FC.03.03)**

***Colonnes***

Les tableaux de ces états présentent une seule colonne qui correspond aux montants à la clôture de l’exercice sur lequel porte le reporting (exercice N).

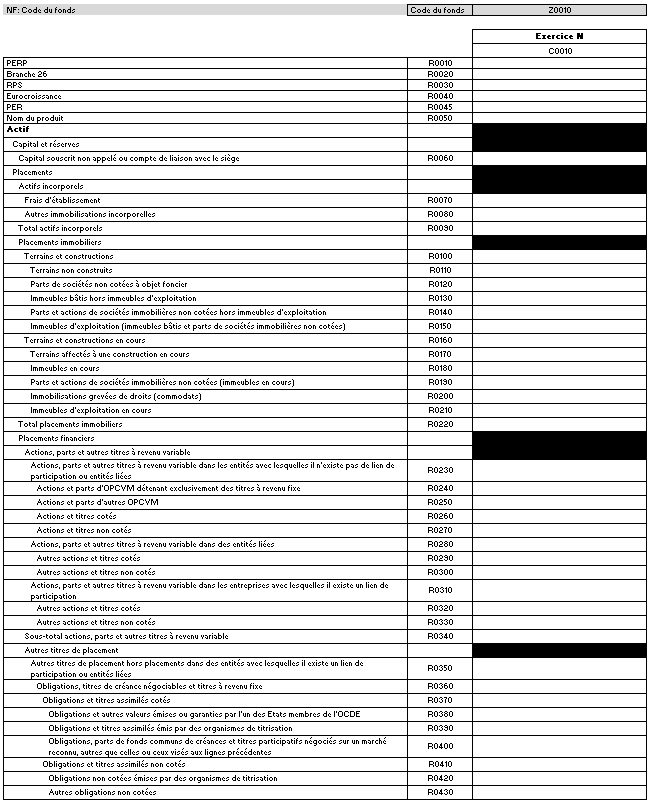
***Lignes***

Les états FC.03.01 et FC.03.03 présentent le résultat des opérations techniques Vie et le résultat non technique pour chaque canton légal.

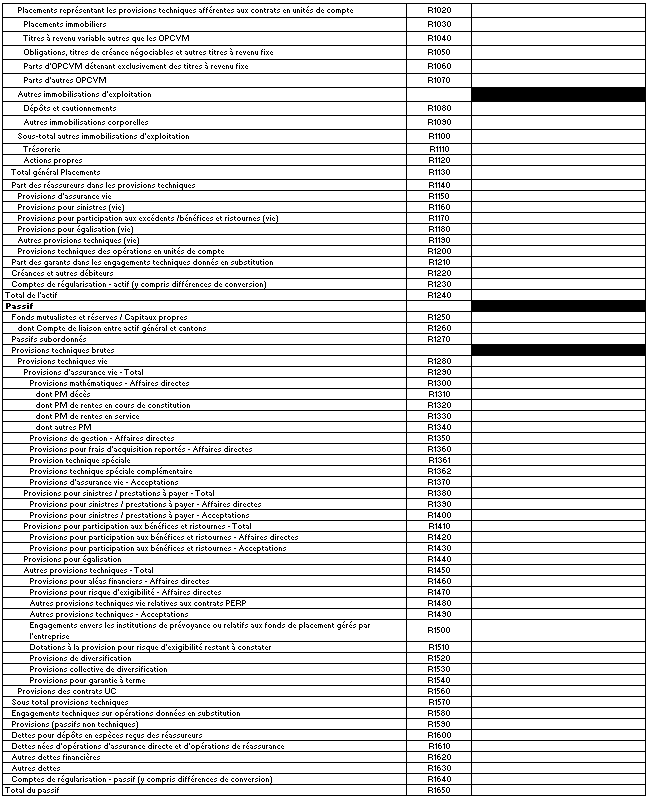
La structure de ces états étant identique à celle des états FR.03.01 et FR.03.03 (résultat technique des opérations Vie et résultat non technique de l’organisme d’assurance), il convient de se référer aux guides méthodologiques de ces états pour obtenir les règles de raccordement des comptes aux lignes des états.

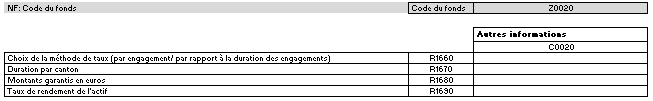
Les règles de raccordement figurant dans les guides méthodologiques font référence aux numéros des comptes et sous-comptes figurant dans le plan des comptes tel que défini dans le Règlement de l’ANC N°2015-11. Pour renseigner les états FC.03.01 et FC.03.03 pour chaque canton légal, l’organisme doit utiliser les sous-comptes correspondants qu’il a créés dans son plan de comptes dans le cadre de la tenue d’une comptabilité auxiliaire d’affectation.

1. **Tableaux de l’état**
2. **Bilan par canton (FC.02.01)**









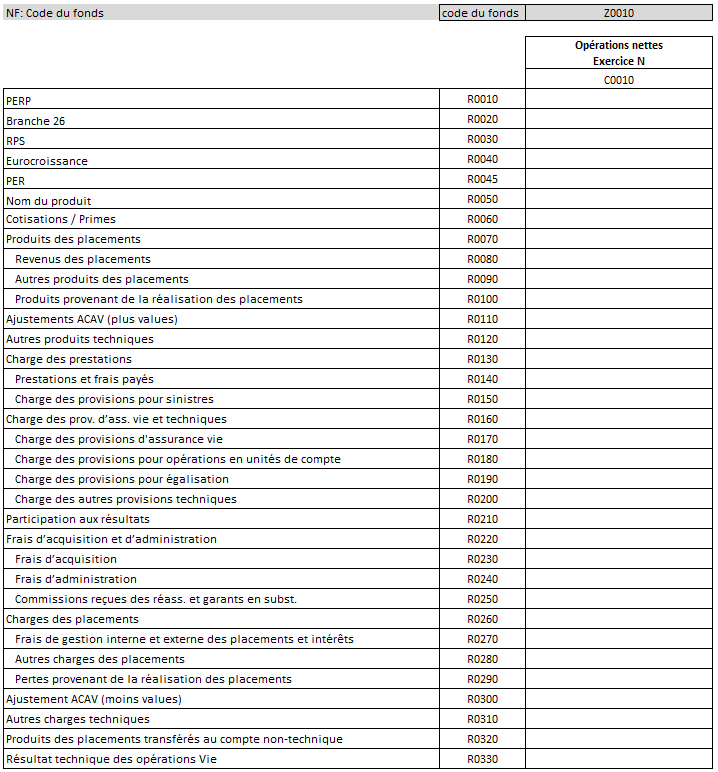
1. **Bilan pour le fonds général (FG.02.01)**



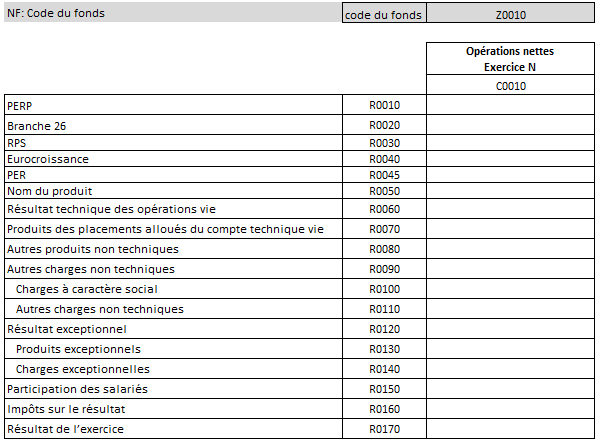




1. **Compte de résultat vie par canton (FC.03.01)**



1. **Compte de résultat non technique par canton (FC.03.03)**

****