

Centre d'expertise
Modernisation du secteur financier algérien

**LA MESURE DES PERFORMANCES
DES COMPAGNIES D'ASSURANCES**

Mission n° « AS/2005/16 »

Résumé du rapport

**Communication de
Monsieur Donat NOBILÉ
TRANSVERS CONSULTING**

Commission Européenne

Avril 05



en partenariat avec le CFPB, CECOFORMA, Finance Concept S.A. et Banking Solutions

Le projet MSF est financé par la Commission Européenne – Programme d'appui aux pays méditerranéens MEDA

La mesure des performances des compagnies d'assurances

Les performances des compagnies d'assurances sont étroitement conditionnées par les contraintes inhérentes à l'activité assurantielle d'une part et par l'évolution de l'environnement économique et financier, d'autre part. Parmi celles-ci, la nécessité de mutualisation des risques en portefeuille, les exigences du contrôle de l'Etat sur les entreprises et les opérations d'assurance, la spécificité des produits commercialisés et les modes de distribution mis en œuvre impactent fortement le niveau et l'évolution des performances techniques et financières des compagnies d'assurances.

Les modèles classiques de mesure de la performance des entreprises industrielles et commerciales, conçus le plus souvent dans une optique à court terme, ne sont pas toujours pertinents pour mettre en évidence tous les facteurs explicatifs des résultats. En tant qu'entreprise de services, l'analyse des processus d'évaluation des performances des activités d'assurances requiert donc une approche spécifique qui va bien au-delà de l'analyse purement financière. L'analyse financière n'est pas suffisante. Il est également pertinent de développer une démarche qualité en vue de disposer d'informations de gestion. Ces informations doivent permettre, entre autres, de mesurer et de comparer la performance commerciale des entreprises, la productivité administrative des services et les coûts des ressources financières et humaines mises en œuvre.

La notion de performance ou de non performance dans l'assurance est parfois difficile à appréhender compte tenu de la complexité des opérations et de l'organisation scientifique des entreprises. De plus, une compagnie d'assurances fait habituellement appel à de nombreux prestataires de services et de partenaires externes pour concevoir son offre de produits et réaliser le service après vente à ses clients, particuliers et entreprises, notamment en assurance IARD et en assurance des risques d'entreprises. Cette pluralité d'offres vient compliquer l'analyse des causes possibles de dysfonctionnement et rend plus complexe la recherche de mesures correctives ou de solutions alternatives en vue d'améliorer les performances de l'entreprise (autoproduction/externalisation).

Dans ce contexte, une attention toute particulière doit être accordée à la pérennité des fournisseurs et des partenaires, notamment dans le domaine de la réassurance et de l'informatique.

Au préalable, pour être pertinente, l'évaluation des performances d'une compagnie d'assurances implique de connaître de façon précise l'évolution du contexte réglementaire, législatif, économique et financier dans lequel elle évolue, tant sur le plan national qu'international. Cette évaluation a pour finalité principale de mettre en évidence les points forts et les points faibles de l'entreprise par rapport à ses concurrents et à ses marchés.

Pour mesurer les performances des activités de services, il est nécessaire de disposer d'outils de collecte des données performants et de compétences pour le traitement de l'information. Pour répondre aux besoins d'information des investisseurs et des milieux financiers, entre autres, les compagnies d'assurances utilisent les services d'agences de notation mondiales. Celles-ci ont pour principal objectif d'évaluer la sécurité financière des assureurs à partir d'informations publiques et d'enquêtes et d'anticiper l'évolution de leur solidité financière. Ainsi aujourd'hui, plus de 4 000 compagnies d'assurances dans le monde sont cotées par les analystes financiers et les notateurs.

Enfin, les pouvoirs publics attachent une importance croissante à la qualité de l'information financière publiée périodiquement par les sociétés d'assurances à destination des tiers et des assurés.



en partenariat avec le CFPB, CECOFORMA, Finance Concept S.A. et Banking Solutions