

**ETUDE POUR L'EVALUATION DES ENGAGEMENTS AU TITRE  
DES INDEMNITES DE FIN DE CARRIERE**

*Références du dossier :*

**MOBILO SA**  
2, rue du Parc  
59000  
Lille  
France  
Mme MANES  
Téléphone : 0478000001  
mobilo@mobilo.com

*Références de l'évaluation :*

Date d'évaluation : 31/12/2005  
Auteur : Mme MANES  
Désignation : Simulation 1 au 31/12/2005  
Date de la simulation : 13/09/2005

## **I / INTRODUCTION**

La présente étude a pour objet d'évaluer le montant de l'engagement de l'entreprise au regard des indemnités de fin de carrière.

En effet, tout salarié qui part en retraite bénéficie d'une indemnité de départ en retraite plus communément appelée Indemnité de Fin de Carrière (I.F.C.). Celle-ci est généralement prévue au terme de la convention collective de la branche d'activité (ou accord d'entreprise) qui en fixe les conditions selon l'ancienneté. A défaut de convention collective ou d'informations relatives au départ en retraite dans la convention collective, l'article 6 de l'accord du 10 septembre 1977 fixe une indemnité minimum de départ en retraite (indemnité légale). D'autre part, la mention hors bilan du montant de cet engagement est imposée par la loi du 11 juillet 1985 (article 9 alinéa 2bis du Code du Commerce). Cet engagement peut également être provisionné comptablement, cependant, d'un point de vue fiscal, il n'est pas déductible et doit être réintégré au résultat fiscal.

Dans ce cadre là, il va s'agir ici de déterminer pour chaque salarié, sa date de départ à la retraite probable ainsi que le montant estimé des prestations qui lui seront versées.

Il existe différentes méthodes classiques pour calculer l'engagement actuariel passé ainsi que la charge de l'année. Ces méthodes se différencient sur l'acquisition des droits, considérant soit l'ancienneté actuelle soit l'ancienneté acquise en fin de carrière, et sur le salaire retenu pour le calcul des droits (salaire actuel ou salaire en fin de carrière). Les droits ainsi calculés seront réévalués en fonction de la probabilité pour l'entreprise de verser ces droits puis majorés des charges patronales dans le cadre d'un départ volontaire du salarié (pas de majoration de charges patronales sur la base d'une hypothèse de mise à la retraite par l'employeur). Enfin le montant ainsi déterminé sera actualisé.

## **II / DESCRIPTION DE LA METHODE DE CALCUL**

La méthode retenue dans le cadre de cette étude est la **méthode rétrospective des unités de crédit projetées** (ou *méthode du prorata des droits au terme*). Elle retient comme base de salaire, le salaire de fin de carrière et les droits sont calculés à partir de l'ancienneté finale proratisée.

Cette méthode est définie par la norme comptable IAS n°19 révisée (norme européenne) et par la norme FAS87 (norme américaine). Elle est conforme à la recommandation 2003 R-01 du CNC.

Le montant auquel conduit l'utilisation de cette méthode correspond à la notion de **P.B.O.** (Projected Benefit Obligation). La P.B.O. représente la valeur actuelle probable des droits acquis, de façon irrémédiable ou non, évalués en tenant compte des augmentations de salaire jusqu'à l'âge de départ à la retraite, des probabilités de turn-over et de survie.

## **III / ENGAGEMENT IFC**

Compte tenu des données de l'entreprise, des hypothèses actuarielles retenues, soit principalement un taux d'actualisation de 1,67 % , le total de l'engagement au titre des indemnités de fin de carrière au samedi 31 décembre 2005 s'élève à 64 516.97 Euros.

## IV / HYPOTHESES RETENUES

### Paramètres par catégorie

Catégorie	Age départ	Taux de charge	Table turnover	Table profil	Table mortalité	Conventions collectives
employés	65	41.00	Turn-Over faible	Profil 1%	INSEE 2003	Indemnités légales (Départ Volontaire)
cadres	65	48.00	Turn-Over faible	Profil 2%	INSEE 2003	Indemnités légales (Départ Volontaire)

### Paramètres financiers

Taux d'inflation : 1.80

Taux de rendement : 3.50

Taux d'actualisation (net d'inflation) : 1.67

### Hypothèse de calcul

Départ volontaire du salarié (l'engagement est calculé en tenant compte des charges sociales)

### Données de l'entreprise

Catégorie	Effectif	Age moyen	Ancienneté moyenne	Salaire moyen	Durée d'activité probable résiduelle
employés	43	44	11	1 810.41	16
cadres	7	36	9	3 434.17	20
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>43</b>	<b>10</b>	<b>2 037,73</b>	<b>16</b>

## V / Engagement par catégorie

Catégorie	Engagement
employés	51 724.58
cadres	12 792.39
<b>TOTAL</b>	<b>64 516.97</b>

## VI / Détail du calcul par salarié

Matr.	Nom et Prénom(s)	Salaire	Revalo.	Mois	droits	% Verser	% Actu.	VAP	% Acquis	Engagement
400937	ANDOULLET PATRICE	1 827.43	1.28	2.00	6 608.82	73.45	66.10	3 208.43	24.24	777.80
400962	ARNAUD MAMOUD	1 612.37	1.17	1.50	3 998.68	84.55	76.72	2 593.87	36.00	933.79
400957	BERTRAND YAZID	1 935.47	1.26	2.00	6 861.63	76.82	68.32	3 601.53	39.47	1 421.66
400974	BONNARD CYRILLE	1 386.87	1.35	2.00	5 271.40	64.52	60.84	2 069.49	9.09	188.14
400974	BONNARD CYRILLE	1 386.87	1.36	2.00	5 324.12	62.74	59.85	1 999.09	6.06	121.16
400936	COLRI REMY	1 665.58	1.33	2.00	6 268.08	66.27	61.86	2 569.77	21.62	555.63
400956	CORALE PHILIPPE	1 712.54	1.30	2.00	6 255.26	71.69	65.01	2 915.52	38.10	1 110.67
400972	DALLOZ ERIC	2 074.09	1.23	1.50	5 406.13	79.91	70.62	3 050.95	27.59	841.64
400972	DALLOZ ERIC	2 074.09	1.24	1.50	5 460.20	78.44	69.46	2 975.02	24.14	718.11
400959	DE THE JEAN-LUC	1 729.05	1.27	2.00	6 191.13	75.16	67.20	3 126.98	36.84	1 152.04
400951	DRETI CHRISTIAN SIMON	1 897.95	1.15	2.00	6 152.24	85.73	79.31	4 182.75	58.82	2 460.44
400931	DUITO STEPHAN	1 703.30	1.37	2.00	6 604.26	61.00	58.86	2 371.42	17.95	425.64
400960	DUPOND JACKY	1 767.06	1.09	0.50	1 362.49	89.30	86.15	1 048.17	25.00	262.04
400946	DUPONT CLAUDE	1 872.24	1.08	0.50	1 429.29	95.65	87.59	1 197.47	20.00	239.49
400961	GIRAUD RICHARD	3 148.98	1.55	2.00	14 410.05	78.44	69.46	7 851.39	40.54	3 183.00
400961	GIRAUD RICHARD	3 148.98	1.55	2.00	14 410.05	78.44	69.46	7 851.39	47.62	3 738.76
400939	GUICHARD VINCENT	1 965.16	1.35	2.00	7 469.44	64.52	60.84	2 932.41	14.29	418.92
400938	HUGUY PATRICK	2 073.30	1.35	2.00	7 880.48	64.52	60.84	3 093.78	33.33	1 031.26
400965	ISAAC GERALD	1 483.77	1.24	2.00	5 208.18	78.44	69.46	2 837.70	42.11	1 194.82
400965	ISAAC GERALD	1 483.77	1.24	1.50	3 906.13	78.44	69.46	2 128.28	21.43	456.06
400949	JEAN MARC	1 947.29	1.14	2.00	6 249.68	86.36	80.63	4 351.55	59.38	2 583.73
400933	JEANDOT JEANNE	4 455.95	1.85	2.00	24 368.98	70.48	59.85	10 278.61	11.43	1 174.70
400933	JEANDOT JEANNE	4 455.95	1.81	2.00	23 891.16	72.42	60.84	10 527.93	14.29	1 503.99
400947	LARAZET DANIELLE	2 079.33	1.17	2.00	6 875.66	92.71	76.72	4 890.42	62.79	3 070.73
400926	LIPOTORA PHILIPPE	2 754.60	1.96	2.00	15 986.60	57.54	56.94	5 238.40	12.82	671.59

40096 3	LORENZO MARIE	1 455.38	1.18	1.50	3 645.44	92.21	75.46	2 536.49	32.00	811.68
40097 0	MARTI HERVE	1 815.83	1.27	2.00	6 501.85	75.16	67.20	3 283.92	41.46	1 361.62
40092 9	MARTIN MICHELLE	569.98	1.08	1.50	1 305.39	95.65	87.59	1 093.67	61.90	677.03
40094 8	MATHIEU GUY	5 042.80	1.05	2.00	14 946.09	93.03	92.05	12 799.10	87.50	11 199.21
40095 3	MAZZOCCO ROGER	1 791.88	1.23	1.50	4 670.55	79.91	70.62	2 635.82	27.59	727.12
40095 3	MAZZOCCO ROGER	1 791.88	1.23	2.00	6 227.40	79.91	70.62	3 514.43	43.24	1 519.75
40095 2	MERMIN CLAUDE	1 873.31	1.30	2.00	6 842.49	80.17	65.01	3 566.38	40.91	1 458.98
40096 9	PAPASIDERO SMAIL	1 467.93	1.33	2.00	5 524.26	66.27	61.86	2 264.82	12.12	274.52
40095 5	PAPILLON JEAN	2 034.91	1.17	2.00	6 728.78	84.55	76.72	4 364.83	50.00	2 182.42
40093 4	PEIN CHRISTIANE	1 379.70	1.26	2.00	4 891.31	85.58	68.32	2 860.18	30.30	866.72
40095 4	PIERRE ANTOINE	2 103.11	1.20	2.00	7 094.08	83.04	74.22	4 372.39	47.06	2 057.60
40094 2	POLONA GHISLAIN	1 667.35	1.42	2.00	6 660.76	55.88	56.01	2 084.77	7.89	164.59
40096 8	POMONA CLAUDE HELENE	1 556.24	1.01	0.00	0.00	99.31	98.36	0.00	80.00	0.00
40094 3	PONA PASCALE	1 531.07	1.27	2.00	5 482.23	83.85	67.20	3 089.15	27.27	842.50
40093 5	PRADAT JEAN CLAUDE	1 800.32	1.18	1.50	4 509.45	83.85	75.46	2 853.23	29.17	832.19
40093 0	ROMANA ERIC	3 110.95	1.85	2.00	17 013.36	62.74	59.85	6 388.14	24.39	1 558.08
40095 8	SECOND JEAN MARC	1 920.14	1.21	1.50	4 906.25	82.14	73.00	2 942.04	26.92	792.09
40095 8	SECOND JEAN MARC	1 920.14	1.21	2.00	6 541.66	82.14	73.00	3 922.72	44.12	1 730.61
40097 3	SERUTI CHRISTOPHE	2 963.77	1.96	2.00	17 200.54	57.54	56.94	5 636.18	17.07	962.27
40096 7	TERRA ABDELAZIZ	1 472.60	1.26	1.50	3 915.50	76.82	68.32	2 055.17	20.69	425.21
40094 0	TORGUES FARID	2 193.07	1.26	1.50	5 831.15	76.82	68.32	3 060.66	17.86	546.55
51391 9	TRAMBOUZE JOELLE	1 717.27	1.16	1.50	4 216.67	93.07	78.00	3 061.33	28.57	874.67
51391 7	VERNATON PASCALE	1 796.19	1.24	2.00	6 304.80	87.24	69.46	3 820.58	42.11	1 608.67
51391 7	VERNATON PASCALE	1 796.19	1.24	1.50	4 728.60	87.24	69.46	2 865.44	15.38	440.84
40096 4	VITO MOHAMED	1 472.60	1.35	2.00	5 597.26	64.52	60.84	2 197.42	16.67	366.24
<b>TOTAL</b>										<b>64 516.97</b>

## VII / Echancier aux termes

Catégorie	Engagement immédiat	Engagement de 1 à 5 ans	Engagement plus de 5 ans
employés	0.00	11 199.21	40 525.37
cadres	0.00	0.00	12 792.39
<b>TOTAL</b>	<b>0.00</b>	<b>11 199.21</b>	<b>53 317.76</b>

## VIII / Echancier des engagements

Horizons	Départs	Droits acquis	V.A.P. (*)	Engagements
1	1	0.00	0.00	0.00
5	1	14 946.09	12 799.10	11 199.21
8	2	2 734.69	2 291.14	916.52
9	1	1 362.49	1 048.17	262.04
13	1	6 249.68	4 351.55	2 583.73
14	1	6 152.24	4 182.75	2 460.44
15	1	4 216.67	3 061.33	874.67
16	3	17 603.12	11 849.12	6 186.94
17	2	8 154.89	5 389.72	1 643.87
18	1	7 094.08	4 372.39	2 057.60
19	2	11 447.91	6 864.77	2 522.70
21	3	16 304.09	9 201.21	3 088.51
22	7	54 428.01	30 329.80	11 340.26
23	4	21 499.59	11 577.54	3 260.14
24	3	18 175.21	9 500.04	3 356.16
25	1	6 608.82	3 208.43	777.80
26	2	13 097.76	6 481.90	2 569.65
29	2	11 792.34	4 834.60	830.15
30	5	50 109.73	20 821.03	3 508.55
31	3	46 706.46	18 665.84	2 853.94
32	1	6 604.26	2 371.42	425.64
34	2	33 187.14	10 874.58	1 633.86
35	1	6 660.76	2 084.77	164.59

## **VIII / LEXIQUE**

- L'indemnité à verser est l'indemnité théorique que l'employeur devra verser au moment du départ à la retraite de chacun de ses salariés. Cette indemnité est le produit du montant du salaire perçu par les droits prévus selon son ancienneté (salaire et ancienneté au moment du départ en retraite).
- La valeur probable des indemnités à verser est le montant probabilisé des prestations à verser. Elle tient compte de la probabilité pour chaque salarié d'être présent dans l'entreprise au moment de son départ en retraite (prise en compte de la probabilité de rester dans l'entreprise et de la probabilité de *survie*).
- La Valeur Actuelle Probable des indemnités (« VAP totale ») mesure l'engagement actualisé de l'entreprise, selon le taux d'actualisation retenu. Elle correspond au montant actualisé et probabilisé des prestations théoriques.
- Le passif social : c'est pour l'entreprise une dette latente résultant des engagements de la société à l'égard de ses salariés (indemnité de fin de carrière ; indemnité de licenciement ; retraite ; engagements de prévoyance..) qui n'existe pas au jour où elle est appréciée mais qui existera probablement dans le futur ; elle doit apparaître dans les annexes comptables à titre d'information.
- Le coût normal : dans le cadre de l'estimation des indemnités de fin de carrière, elle évalue le montant constant que l'entreprise doit verser dans le temps pour pouvoir faire face à ses engagements sociaux sans référence au passif réel au jour de l'estimation.
- La dette actuarielle (également appelé « VAP antérieure » ou «PBO») mesure l'engagement actualisé de l'entreprise rapporté à l'ancienneté acquise à la date d'évaluation. Il s'agit de la part relative aux droits passés.