



Ouagadougou, le

30 NOV 2020

N° 1161
INSTRUCTION ADMINISTRATIVE N°2020- /MINEFID/SG/DGI/DLC
RELATIVE À LA DÉDUCTIBILITÉ DES PRIMES D'ASSURANCE-MALADIE

Textes de référence :

- CGI : Art.68

La présente instruction précise les modalités de déduction des primes d'assurance-maladie.

Des divergences d'interprétation étant apparues lors des contrôles fiscaux, quant à la déductibilité des primes d'assurance-maladie versées par l'entreprise au profit du personnel, les précisions suivantes sont apportées.

En vertu de l'article 68, alinéa 2, deuxième point du CGI, les primes d'assurance-maladie sont déductibles pour la détermination de la base imposable à l'impôt sur les bénéfices (IBICA, IBNC, IS) aux conditions suivantes :

- les contrats d'assurance-maladie doivent avoir été souscrits auprès des sociétés d'assurance de droit burkinabè ;
- les contrats d'assurance maladie sont conclus au profit de l'ensemble du personnel ou d'au moins une ou plusieurs catégories du personnel.

Le montant des primes à déduire ne doit pas excéder 5 % de la masse salariale du personnel effectivement assuré. La masse salariale s'entend de l'ensemble des rémunérations des salariés, quelles soient en nature ou non et inclut également tous les primes et avantages dont le salarié a bénéficié, à l'exclusion des mises à disposition d'éléments d'actif immobilisé. En ce sens elle peut se définir comme étant le cumul des rémunérations brutes des employés d'une entreprise pendant une année d'exercice. Il est à noter que la masse salariale ne tient pas compte des cotisations patronales. Seules les cotisations salariales sont prises en compte.

Il convient de préciser que le contrat d'assurance dont la prime est déductible par l'employeur qui la verse peut concerner aussi bien le salarié lui-même que les membres de sa famille.

Dans ce cas, il n'y a pas lieu d'effectuer une ventilation entre le montant des primes versées pour le compte du salarié et le montant des primes concernant les membres de sa famille.


Moumouni LOUGUE
Chevalier de l'Ordre de l'Étalon

