



Col·legi d'Actuaris de Catalunya

CURS COMPTABILITAT D'ASSEGURANCES: NIIF 9 I NIIF 17

OCTUBRE 2018

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail: actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>

CP LOCALITAT DE L'INTERNATIONAL
ACTUARIAL ASSOCIATION



International Actuarial Association
Association Actuarielle Internationale

CP LOCALITAT DE L'GROUPE consultatif
ACTUARIEL Européen





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

I.- INTRODUCCIÓ.

Us presentem el curs **Comptabilitat d'Assegurances: NIIF 9 i NIIF 17.**

El curs, de 5 sessions i 12,5 hores de durada en total, aborda els aspectes fonamentals de les noves normes de comptabilitat NIIF 9 i NIIF 17, que entraran en vigor l'any 2021, i que suposen canvis molt importants en la comptabilitat de les entitats asseguradores.

El 24 de juliol de 2014 l'IASB va completar el projecte per reemplaçar la NIC 39 sobre Instruments Financers emetent la versió definitiva de la NIIF 9, sent la seva entrada en vigor l'1 de gener de 2018.

La NIIF 9 introdueix canvis significatius respecte a l'actual NIC 39:

- Les disposicions per a la classificació i valoració dels actius financers dependran en el futur d'una anàlisi combinada del model de negoci per a cada cartera d'actius i de les característiques contractuals dels actius financers.
- El model de deteriorament s'allunya de l'enfocament actual, basat en pèrdues incorregudes, a favor d'un enfocament basat en pèrdues esperades. Aquest canvi tindrà profunds impactes tant en els deterioraments a reconèixer en els estats financers, com en els sistemes d'informació.
- La comptabilitat de cobertures conté millores amb l'objectiu d'alinear el tractament comptable amb la gestió de riscos de l'entitat.

D'altra banda, dir que al maig de 2017 l'IASB va publicar la NIIF 17 (Norma Internacional d'Informació Financera 17), que regula la nova forma de comptabilitzar els contractes d'assegurances.

La NIIF 17 entrarà en vigor l'any 2021, tot i que les empreses podran aplicar-la anticipadament.

La NIIF 17 substitueix la NIIF 4, introduïda l'any 2004, que va permetre que cada país seguís utilitzant normes de comptabilitat pròpies, dificultant la comparabilitat entre entitats de diferents països.

La nova norma comptable internacional de contractes d'assegurances NIIF 17, suposarà un repte per al sector assegurador espanyol. La NIIF 17 introdueix un nou enfocament que aborda certes inconsistències de NIIF 4 (la manca d'actualització de les hipòtesis a mercat, la consideració de la rendibilitat dels actius com a taxa de descompte, l'opacitat de l'evolució dels passius per contractes d'assegurances, entre altres). També introdueix nous conceptes, com el marge de servei contractual o el benefici futur d'una pòlissa.

La nova normativa suposa una fita per al sector assegurador que pot generar impactes rellevants en els beneficis, el patrimoni i els sistemes d'informació dels grups asseguradors. Alhora suposa una oportunitat i un repte per als mateixos, que modificarà substancialment els models de

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail:actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

valoració, la comptabilització dels contractes d'assegurances, la presentació dels resultats i els càlculs actuàrials.

Al curs abordarem alguns dels aspectes més importants de la NIIF 9 i de la NIIF 17.

El curs va dirigit a actuaris i altres professionals del sector assegurador interessats en conèixer amb detall els fonaments dels nous estàndards comptables de la NIIF 9 i de la NIIF 17 i els impactes que tenen en la gestió de les entitats asseguradores.

Volem proporcionar als nostres col·legiats i als professionals del sector els mitjans per facilitar la seva adaptació a aquest nou marc regulador en les millors condicions possibles. que els permeti obtenir del mercat un alt reconeixement professional.

El curs serà impartit per professionals d'àmplia experiència en la matèria, el que permetrà transmetre una visió pràctica i de mercat.

II.- INFORMACIÓ GENERAL.

Lloc de celebració:	Aula 27 Av. Francesc Cambó, 10 (Foment Formació) 08003- Barcelona
Horari:	Horari: de 17: 30h a 20: 00h
Dates:	2, 3, 9, 10 i 16 d'octubre de 2018

S'exigeix l'assistència mínima al 80% de les classes per a l'obtenció del **Diploma d'Aprofitament**.

Quota d'inscripció(Euros) - IVA del 21% NO INCLÒS

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectors	Membres Titulars en atur i estudiants	Altres
375	190	570

Forma de pagament:

- Transferència bancària a:
 - Titular: Col·legi d'Actuaris de Catalunya
 - IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

Si voleu factura a nom de l'empresa, heu d'indicar CIF, nom, adreça, telèfon, persona de contacte i adreça de correu electrònic.

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail:actuaris@actuaris.org
<http://www.actuaris.org>



Col·legi d'Actuaris de Catalunya

III.- INFORMACIÓ I INSCRIPCIONS.

Col·legi d'Actuaris de Catalunya
Via Laietana, 32 4PL
08003 Barcelona
Telèfon / Fax: 93.319.08.18
actuaris@actuaris.org
www.actuaris.org

IV.- CPD.

El curs computarà 12,5 hores a l'efecte del Programa de Formació Continuada (CPD) del Col·legi d'Actuaris de Catalunya

V.- PROGRAMA.

PRIMERA SESIÓN.- NIIF 9

- 2 d'octubre de 2018 (2,5 h).
- A càrrec del Sr. Enrique Sánchez i del Sr. Luis Martín, de MAZARS.
 1. Introducció a la norma.
 2. Situació reguladora.
 3. Classificació i mesura d'Instruments Financers:
 - Instruments a valor raonable.
 - Instruments a cost amortitzat.

SEGONA SESIÓN.- NIIF 9

- 3 d'octubre de 2018 (2,5 h).
- A càrrec del Sr. Enrique Sánchez i del Sr. Luis Martín, de MAZARS.
 1. Deteriorament:
 - Enfocament pèrdua incorreguda vs enfocament pèrdua esperada.
 2. Derivats i cobertures:
 - Visió general dels instruments derivats per a cobertura.
 3. Transició.
 4. Desglossaments.

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail:actuaris@actuaris.org
<http://www.actuaris.org>





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

TERCERA SESIÓN.- NIIF 17

- 9 d'octubre de 2018 (2,5 h).
- A càrrec del Sr. Álvaro Quintana i del Sr. Mario Martínez, de DELOITTE.
- CONTINGUT:
 - Introducció a la norma.
 - Situació reguladora actual.
 - Consideracions inicials:
 - Anàlisi de contractes:
 - Definició dels contractes.
 - Segregació dels contractes.
 - Nivell d'agrupació.
 - Límits dels contractes.
 - Classificació dels contractes.
 - Separació de components no asseguradors.

QUARTA SESIÓN.- NIIF 17

- 10 d'octubre de 2018 (2,5 h).
- A càrrec del Sr. Álvaro Quintana i del Sr. Mario Martínez, de DELOITTE.
- CONTINGUT:
 - Mètodes de valoració:
 - Building Block Approach:
 - Fluxos d'efectiu de compliment:
 - ◆ Millor estimació de fluxos futurs.
 - ◆ Ajustament de risc.
 - ◆ Taxa de descompte.
 - Marge de servei contractual.
 - Premium Allocation Approach.
 - Variable Fee Approach.

Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail:actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>





Col·legi d'Actuaris de Catalunya

CINQUENA SESIÓ.- NIIF 17

- 16 d'octubre de 2018 (2,5 h).
- A càrrec del Sr. Álvaro Quintana i del Sr. Mario Martínez, de DELOITTE.
- CONTINGUT:
 - Mecanisme OCI.
 - Tractament de la reassegurança.
 - Transició.
 - Desglossaments.

V.- PONENTS

Luis Martín. Sènior Manager de l'Àrea de Consultoria de Mazars. Compta amb 11 anys d'experiència treballant en equips multidisciplinaris en el desenvolupament de projectes, principalment per a entitats financeres.

Mario Martínez. Soci de Deloitte corresponsable de IFRS 17 a Espanya. Llicenciat en Econòmiques i Administració d'Empreses i Estudis Actuarials per a l'àrea d'Assegurances per la Universitat Complutense de Madrid. Membre del Instituto de Actuarios Españoles (IAE).

Álvaro Quintana. Soci de Deloitte corresponsable de IFRS 17 a Espanya. Llicenciat en Administració i Direcció d'empreses per ESADE Business School de Barcelona. Membre del Registre Oficial d'Auditors de Comptes espanyol. Financial Risk Manager (FRM) certificat per Global Association of Risk Professionals.

Enrique Sánchez. Auditor i actuari, soci responsable de l'activitat d'assegurances a Mazars. Membre del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CAC).

Amb la col·laboració de:

Deloitte.



Via Laietana 32 4a planta - 08003 Barcelona - Tel: + 34 93 319 18 ago - e-mail:actuaris@actuaris.org

<http://www.actuaris.org>

