

**CURS**  
**COMPTABILITAT D'ASSEGURANCES:**  
**NIIF 9 I NIIF 17**

**(Segona Edició)**

**JUNY 2019**

# CURS DE COMPTABILITAT D'ASSEGURANCES: NIIF 9 I NIIF 17

## 1.- INTRODUCCIÓ.

Li presentem el curs **Comptabilitat d'Assegurances: NIIF 9 i NIIF 17**, que es durà a terme els dies 14 i 15 de octubre de 2019, en col·laboració amb Mazars i Deloitte.

El curs, de 2 sessions i 7,5 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 2022, 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 NIIF17 (Norma Internacional d'Informació Financera 17), que regula la nova forma de comptabilitzar els contractes d'assegurances.

La NIIF17 entrarà en vigor l'any 2022, tot i que les empreses podran aplicar-la anticipadament.

La NIIF17 substitueix la NIIF4, 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 NIIF17, suposarà un repte per al sector assegurador espanyol. La NIIF17 introdueix un nou enfocament que aborda certes inconsistències de NIIF4 (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 valoració, la comptabilització dels contractes d'assegurances, la presentació dels resultats i els càlculs actuarials.

A la Jornada abordarem alguns dels aspectes més importants de la NIIF 9 i de la NIIF17.

## 2.- A QUI VA DIRIGIT

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 NIIF17 i els impactes que la mateixa 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 i que els permeti obtenir del mercat un alt reconeixement professional.

El curs serà impartit per professionals d'àmplia experiència, professional i docent, en la matèria, permetent transmetre una visió pràctica i de mercat.

## 3.- SESSIONS.

### 3.1.- PRIMERA SESSIÓ. ASPECTES FONAMENTALS DE LA NIIF 9

Dia: 14 d'octubre de 2019, de 16:00h a 18:30h (2,5 h)

- A càrrec del Sr. Miguel Ángel Merino i del Sr. Jaime Zaro, de MAZARS.
- CONTINGUT:
  - Introducció a la norma
  - Situació reguladora
  - Classificació i mesura d'Instruments Financers
    - Instruments a valor raonable
    - Instruments a cost amortitzat
  - Deteriorament
  - Enfocament pèrdua incorreguda vs enfocament pèrdua esperada
  - Derivats i cobertures

- Visió General dels instruments derivats per a cobertura
- Transició
- Desglossaments

### **3.2.- SEGONA SESSIÓ. ASPECTES FONAMENTALS DE LA NIIF 17.**

15 de octubre de 2019, de 9:00h a 14:00h (5h)

- 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
  - Mètodes de valoració
    - Building Block Approach
      - Fluxos d'efectiu de compliment
        - ◆ Millor estimació de fluxos futurs
        - ◆ Ajust de risc
        - ◆ Taxa de descompte
      - Marge de servei contractual
    - Premium Allocation Approach
    - Variable Fee Approach
  - Mecanisme OCI
  - Tractament de la reassegurança
  - Transició
  - Desglossaments

#### 4.- PONENTS

**Jaime Zaro.** Auditor sènior amb 5 anys de experiència a Mazars. Jaime ha participat i dirigit nombrosos projectes d'auditoria de comptes en importants empreses del sector assegurances, duent a terme addicionalment tasques de consolidació comptable i consultoria a empreses del sector.

**Miguel Ángel Merino.** Actuari amb 6 anys d'experiència a Mazars. Miguel és supervisor a Mazars i ha participat i dirigit nombrosos projectes de consultoria actuarial que van des de projectes de Solvència II, Valoracions d'empreses, càlcul i revisions de reserves, funció actuarial, etc. Miguel té també experiència en auditoria de comptes d'entitats asseguradores cosa que li dona una visió òptima per a enfocar IFRS 9.

**Mario Martínez.** Soci de Deloitte coresponsable d'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.

**Álvaro Quintana.** Soci de Deloitte coresponsable 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.

#### 5.- MATRÍCULA

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

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectors	Membres Titulars en atur i estudiants	altres
250	125	375

#### **Lloc de celebració:**

Foment Formació - Av. Francesc Cambó, 10 - AULA 27 - Barcelona 08003

Dates: 14 d'octubre de 2019, de 16 a 18,30 hores.

15 de octubre de 2019, de 9 a 14 hores.

#### **Forma de pagament:**

Forma de pagament: transferència bancària a:

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

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

## 6.- INSCRIPCIONS

Col·legi d'Actuaris de Catalunya - Telèfon: 93.319.08.18 - [actuaris@actuaris.org](mailto:actuaris@actuaris.org) - [www.actuaris.org](http://www.actuaris.org)

## 7.- CPD

El curs computarà 7,5 hores a l'efecte de l'acreditació de la formació contínua del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

**Amb la col·laboració de:**

**Deloitte.**

