

## **ISAP 3**

### **ESTÀNDARD INTERNACIONAL DE PRÀCTICA ACTUARIAL 3**

### **PRÀCTICA ACTUARIAL EN RELACIÓ A LA IAS 19 BENEFICIS PER A EMPLEATS.**

Adoptat per l'Assemblea General de la IAA l'11 d'abril de 2015. Canvis de conformitat adoptats 23 d'Abril 2017. Canvis de conformitat adoptats 1 de Desembre de 2018.

## ÌNDEX

Pròleg

Introducció

Secció 1. Generalitats

Secció 2. Pràctiques apropiades

Secció 3. Comunicació

Apèndix

## Pròleg

**Aquest estàndard internacional per a la pràctica actuarial (ISAP) és un model pels organismes de normalització actuàrials a considerar.**

L'Associació Internacional d'Actuaris ([IAA](#)) encoratja als organismes de normalització actuàrials pertinents a mantenir un estàndard o conjunt d'estàndards que sigui substancialment consistent amb aquesta ISAP en la mesura que el contingut d'aquest ISAP sigui apropiat pels [actuaris](#) en la seva jurisdicció. Això es pot aconseguir de moltes maneres, incloent:

- adoptar aquest ISAP com a estàndard amb només les modificacions en les notes a peu de pàgina;
- personalitzar aquest ISAP revisant el text de l'ISAP en la mesura que el cos normatiu l'estimi adequat, assegurant al mateix temps que el nou estàndard o conjunt d'estàndards sigui substancialment consistent amb aquest ISAP;
- avalar aquest ISAP declarant que aquest ISAP és adequat pel seu ús en certes circumstàncies clarament definides;
- modificar els estàndards existents per obtenir la consistència substancial amb aquest ISAP; o
- confirmar que els estàndards existents són ja substancialment consistents amb aquest ISAP.

Un estàndard o conjunt d'estàndards que es promulgui per un organisme normatiu es considera substancialment consistent amb aquest ISAP si:

- no existeixen llacunes materials en la norma (es) pel que fa als principis establerts en el present ISAP; i
- l'estàndard o conjunt d'estàndards no contradiuen aquest ISAP.

Si un regulador actuarial desitja adoptar o avalar aquest ISAP, és essencial assegurar que els estàndards existents són consistents amb l'[ISAP 1](#), ja que aquest ISAP depèn de l'[ISAP 1](#) en molts aspectes. De la mateixa manera, qualsevol personalització d'aquest ISAP, o modificació dels estàndards existents per obtenir la consistència substancial amb aquest ISAP, ha de reconèixer el fet important que aquest ISAP depèn de l'[ISAP 1](#) en molts aspectes.

Si aquest ISAP es tradueix per a ser adoptat, l'organisme adoptant ha de seleccionar tres verbs que incorporin els conceptes de "must", "should" i "may", tal com es descriu en el paràgraf 1.6. Idioma de l'[ISAP 1](#), fins i tot si aquests verbs no són la traducció literal de "must", "should" i "may".

**Els ISAP són models estàndards de pràctica actuarial i, com a tals, no són vinculants a cap [actuari](#).**

L'ISAP 3 va ser adoptat per l'Assemblea General de la [IAA](#) a l'abril de 2015. Aquesta versió conforme es va adoptar l'1 de desembre 2018.

*[Notes: quan una organització de normalització actuarial adopta aquest ISAP ha de:*

- 1. Substituir "ISAP" en tot el document pel nom estàndard local, si s'escau;*
- 2. Modificar les referències a l'[ISAP 1](#) en els paràgrafs 1.4, 2.1, 2.2.2, 2.3, 2.4, 2.5.3, 2.6, 2.6.3, 2.7.1, i 3.1 als punts de l'estàndard local (s) que són substancialment consistents amb l' [ISAP 1](#), en lloc de referir-se a l'[ISAP 1](#) directament, si escau;*
- 3. Triar la frase i la data apropiades en el paràgraf 1.7;*
- 4. Revisar aquesta ISAP i resoldre qualsevol conflicte amb la [llei](#) local i codi de conducta professional; i*
- 5. Eliminar aquest pròleg (incloent aquestes notes) i la nota a peu de pàgina associada amb el paràgraf 1.7.]*

## Introducció

Aquest Estàndard Internacional de Pràctica Actuarial (ISAP), proporciona directrius als [actuaris](#) quan presten [serveis actuaries](#) en relació amb la Norma Internacional de Comptabilitat 19 ([IAS 19](#)) Beneficis per a empleats.

L'[entitat informant](#) és responsable de tota la informació reportada en els seus estats financers IFRS, incloent la informació presentada d'acord amb la [IAS 19](#). Això vol dir que l'[entitat informant](#) és responsable de la classificació dels plans de beneficis per a empleats, l'elecció de les hipòtesis i mètodes actuaries utilitzades per mesurar obligacions de beneficis per a empleats, i les divulgacions sobre els plans de beneficis per a empleats. La [IAS 19](#) anima, però no requereix, a una [entitat informant](#) a contractar un [actuari](#) qualificat pels càlculs de totes les obligacions per beneficis postocupació.

A la pràctica, un [actuari](#) pot aconsellar sobre una sèrie de qüestions derivades de l'aplicació de la [IAS 19](#), incloent els càlculs de curt termini, de postocupació, de terminació o altres [beneficis per a empleats](#) a llarg termini i les divulgacions en els estats financers IFRS.

Aquest ISAP està destinat a:

- Facilitar la convergència en els estàndards de pràctica actuarial en relació amb la [IAS 19](#) dins i fora de les jurisdiccions;

- Augmentar la confiança de les entitats informants i dels seus auditors en les contribucions dels [actuaris](#) a la presentació d'informes de [beneficis per a empleats](#) d'acord amb la [IAS 19](#);
- Augmentar la confiança de la societat en els serveis d'[actuaris](#) pels objectius de la [IAS 19](#); i
- Demostrar el compromís de la [IAA](#) per donar suport al [treball](#) del Consell de Normes Internacionals de Comptabilitat (IASB) en l'assoliment d'alta qualitat, de transparència i d'informació financera comparables internacionalment, com es preveu en el Memoràndum d'Entesa entre l'[IAA](#) i l'IASB.

## Secció 1. Generalitats

**1.1. Objectius** - Aquest ISAP proporciona directrius als [actuaris](#) en la seva pràctica de [serveis actuàrials](#) en relació amb la [IAS 19](#). El seu objectiu és augmentar la confiança dels [destinataris](#) que:

- Els [serveis actuàrials](#) es duen a terme de manera professional i amb la deguda cura, de forma consistent amb la [IAS 19](#), i tenint en compte les [polítiques de comptabilitat](#) de l'[entitat informant](#);
- Els resultats són rellevants per a les seves necessitats, es presenten de forma clara i entenedora, de manera completa; i
- Les hipòtesis i la metodologia (incloent, però no limitant-se a, models i tècniques de modelització) utilitzats es descriuen adequadament en l'[informe](#) de l'[actuari](#).

**1.2. Abast** - Aquest ISAP proporciona directriu als [actuaris](#) quan presten [serveis actuàrials](#) per a la preparació, per part d'una [entitat informant](#), d'un estat financer IFRS real o proforma per a qualsevol tipus de [benefici per a empleats](#) que l'[entitat informant](#) determina que siguin cobertes per la [IAS 19](#). Els [actuaris](#) quan presten [serveis actuàrials](#) en relació amb la [IAS 19](#) que estan fora d'aquest àmbit (per exemple, un [actuari](#) assessorant un auditor o assessorant un comprador potencial pel que fa a una adquisició) ha de considerar la directriu d'aquest ISAP en la mesura rellevant per a la tasca.

**1.3. Compliment** - Un [actuari](#) pot no seguir la directriu d'aquest ISAP però tot i així complir amb ell quan l'[actuari](#):

- 1.3.1. Compleix amb els requisits de la [lleï](#) que estan en conflicte amb aquest ISAP;
- 1.3.2. Compleix amb els requisits del codi de conducta professional actuarial aplicables al [treball](#) que entra en conflicte amb aquest ISAP; o
- 1.3.3. S'allunya de la directriu d'aquest ISAP i proporciona, a qualsevol [informe](#), una declaració adequada pel que fa a la naturalesa, raó de ser, i l'efecte d'aquesta desviació.

**1.4. Relació amb l'ISAP 1** - El compliment de l'[ISAP 1](#) és un requisit previ pel compliment d'aquest ISAP. Les referències en l'[ISAP 1](#) com "aquest ISAP" han de ser interpretades de la mateixa manera en aquest ISAP 3, quan convingui.

**1.5. Els termes definits** - Aquest ISAP utilitza diversos termes els significats específics dels quals es defineixen en el glossari. Aquests termes es destaquen en el text amb un subratllat i en blau, que és un hipervincle a la definició (per exemple, [actuari](#)). Aquest ISAP també utilitza termes definits a la [IAS 19](#), que tenen el mateix significat.

**1.6. Referències creuades** - Aquest ISAP es refereix al contingut de la [IAS 19](#), incloent qualsevol interpretació del Comitè d'Interpretacions d'Informació Financera Internacional o del Comitè Permanent d'Interpretacions al respecte, tal com van ser publicades al setembre de 2014. Si la [IAS 19](#) es modifica, refà, revoca, o reemplaça posteriorment després del setembre de 2014, l'[actuari](#) ha de considerar la directriu d'aquest ISAP en la mesura que continuï sent rellevant i adequada.

**1.7. Data efectiva** - Aquest ISAP és efectiu pels {[serveis actuaries](#) realitzats/ [serveis actuaries](#) iniciats/ [serveis actuaries](#) realitzats pel que fa a un estat financer IFRS per posar fi a un període d'informació}1 a o a partir de l'[data].

1 [Frase per ser seleccionada i la data per ser inserida pel regulador que adopta o donar suporta aquest ISAP.].

## Secció 2. Pràctiques Apropiadades

**2.1. Coneixement dels requisits comptables** - L'[actuari](#) ha de tenir o obtenir suficients coneixements i comprensió de la [IAS 19](#), dels [IFRS](#) que siguin interpretacions de la [IAS 19](#), dels paràgrafs rellevants d'altres [IFRS](#) a què es refereix específicament la [IAS 19](#), i de les [polítiques de comptabilitat](#) rellevants de l'[entitat informant](#), si n'hi ha. Si l'[actuari](#):

- a. És incert si un altre [IFRS](#) és rellevant pels [serveis actuaries](#); o
- b. Descobreix que un component específic dels [serveis actuaries](#) pot estar subjecte a interpretacions alternatives a la [IAS 19](#), a un [IFRS](#) que sigui una interpretació de la [IAS 19](#), a un paràgraf rellevant d'un altre [IFRS](#) a la qual es refereix específicament la [IAS 19](#), o les [polítiques de comptabilitat](#) rellevants,

l'[actuari](#) ha de buscar la directriu del [director](#), i tractar-la com a informació tal com s'aplica a l'[ISAP 1](#), paràgraf 2.3. Confiança en els altres.

**2.2. Materialitat** - L'[actuari](#) ha d'entendre la diferència entre la materialitat respecte als [serveis actuaries](#), la preparació d'estats financers IFRS, i l'auditoria d'aquests estats financers.

2.2.1. Quan sigui adequat pel [treball](#), l'[actuari](#) ha de buscar la directriu del [director](#) o de l'[entitat informant](#) pel que fa a la materialitat respecte a la preparació dels estats financers IFRS i tenir en compte aquesta directriu al realitzar els [serveis actuaries](#).

2.2.2. En l'aplicació de l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.4. Materialitat, el llindar de materialitat de l'[actuari](#) respecte als [serveis actuaries](#) no ha de ser més gran que el llindar de materialitat de l'[entitat informant](#) respecte a la preparació dels estats financers IFRS, si se sap. El [director](#) o l'[entitat informant](#) (no l'usuari dels estats financers IFRS) és el destinatari dels [serveis actuaries](#) a l'hora de valorar la materialitat respecte als [serveis actuaries](#).

2.2.3. En tots els paràgrafs següents d'aquest ISAP, qualsevol utilització de "material", "materialment", o "materialitat" és respecte als [serveis actuaries](#).

**2.3. Proporcionalitat** -En l'aplicació de l'[ISAP 1](#) paràgraf 1.5. Judici raonable, i en particular l'apartat 1.5.2., l'[actuari](#) ha de tenir en compte la materialitat. El grau de refinament en les hipòtesis o mètodes específics recomanats per l'[actuari](#) ha de ser consistent amb l'impacte en els [serveis actuaries](#). Exemples inclosos, tots els quals estan subjectes al [judici professional](#) de l'[actuari](#):

- a. L'[actuari](#) pot utilitzar enfocaments simplificats per recomanar hipòtesis quan aquestes hipòtesis no afectin materialment als resultats o siguin proporcionals als [serveis actuaries](#). Per exemple, quan un pla de pensions paga principalment capitals a tant alçat a la terminació o jubilació, l'elecció de la hipòtesi de mortalitat pot tenir poc impacte sobre els passius. Com a segon exemple, per a certes prestacions d'accidents o lesions relacionades amb l'activitat laboral, els fluxos d'efectiu dels beneficis previstos poden ser tan incerts com per fer un enfocament altament refinat per seleccionar el tipus de descompte desproporcionat.
- b. En lloc de recollir noves [dades](#) del cens d'empleats en la [data de valoració](#), l'[actuari](#) pot ajustar adequadament els resultats utilitzant [dades](#) recollides en una data diferent quan al fer-ho no afecti materialment els resultats.
- c. L'[actuari](#) pot aplicar o modificar hipòtesis seleccionades per a altres finalitats (per exemple, per determinar el finançament del pla de beneficis per a empleats) o hipòtesis demogràfiques utilitzades en una [data de valoració](#) prèvia quan aquestes hipòtesis siguin raonables pels objectius de la [IAS 19](#) en la [data de valoració](#) actual.
- d. L'[actuari](#) pot aplicar mètodes simplificats per atribuir beneficis a períodes de servei quan al fer-ho no afecti materialment els resultats.

**2.4. Obligacions contributives** - L'[actuari](#) pot confiar en les representacions fetes pel [director](#) sobre l'existència i naturalesa de qualsevol [obligació contributiva](#) que sorgeixi de les pràctiques o polítiques

de beneficis per a empleats de l'[entitat informant](#). Al fer-ho, l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.3. Confiança en els altres.

Si l'[actuari](#) se n'adona en el curs de la prestació dels [serveis actuàrials](#) que existeixen incerteses significatives sobre aquestes representacions, l'[actuari](#) ha de demanar aclariments al [director](#). Si la incertesa no es resol a satisfacció de l'[actuari](#), l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.5.5. Deficiències en les dades.

Aquesta directriu no imposa deures addicionals a l'[actuari](#) més enllà de l'abast dels [serveis actuàrials](#) per buscar o analitzar [obligacions contributives](#) que vagin més enllà dels plans o acords formals.

**2.5. Categorització del Pla de Beneficis per a empleats** - L'[entitat informant](#) és director de determinar la categorització dels seus plans de beneficis per a empleats segons la [IAS 19](#) com a curt termini, prestacions postocupació definida, aportació postocupació definida, terminació, o altres a llarg termini.

2.5.1. L'[actuari](#) pot aconsellar el [director](#) sobre la categorització d'un pla de [beneficis per a empleats](#). Al proporcionar aquest tipus d'assessorament, l'[actuari](#) ha d'exercir el seu [judici professional](#) quan un pla de beneficis per a empleats té característiques de múltiples categories (com ara plans de jubilació que combinen elements de prestació definida i d'aportació definida o prestacions per lesions relacionades amb l'activitat laboral que inclouen ambdós l'atenció mèdica i la substitució salarial).

2.5.2. Si l'[actuari](#) és incert pel que fa a la categorització de l'[entitat informant](#) d'un pla de beneficis per a empleats, l'[actuari](#) ha de buscar la guia del [director](#).

2.5.3. L'[actuari](#) ha de tractar la categorització dels plans de beneficis per a empleats de l'[entitat informant](#) com una metodologia prescrita a la qual s'aplica l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.8. Hipòtesis i metodologia prescrites.

**2.6. Hipòtesis actuàrials** - L'[entitat informant](#) és director de la selecció d'hipòtesis que siguin objectives, compatibles entre si, i que representin les millors estimacions de les variables de l'[entitat informant](#) que determinaran els costos finals dels seus [beneficis per a empleats](#). L'[actuari](#) pot aconsellar el [director](#) sobre la selecció o la raonabilitat de totes o algunes de les hipòtesis que s'utilitzaran en els [serveis actuàrials](#). D'aquesta manera, l'[actuari](#) ha de guiar-se pels paràgrafs 2.6.a 2.9. de l'[ISAP 1](#), tenint en compte els requisits de la [IAS 19](#) en relació a les hipòtesis de valoració dels plans postocupació de prestació definida, els beneficis per terminació, o altres beneficis a llarg termini. En particular, quan s'utilitzen hipòtesis prescrites, l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.8. Hipòtesis i metodologia prescrites.

2.6.1. **Enfocament general per seleccionar hipòtesis** - A l'assessorar el [director](#) en la selecció o la raonabilitat de les hipòtesis actuàrials, l'[actuari](#) ha de:



a. Identificar els tipus d'hipòtesis necessàries per realitzar els [serveis actuàrials](#).

b. Avaluar la informació rellevant per a cada tipus d'hipòtesis:

i. Pel que fa a les hipòtesis financeres, l'[actuari](#) ha de revisar les expectatives implícites del mercat i d'altra informació a la [data de valoració](#). Exemples d'aquesta informació inclouen:

- Els rendiments de bons corporatius o del bons del govern;
- Els rendiments del deute nominal i del deute indexat a la inflació;
- Canvis recents en els índexs de preus rellevants (com ara l'índex general d'inflació de preus o l'índex d'inflació de preus mèdics) i les previsions de la inflació;
- Les [dades](#) d'ocupació i projeccions;
- Altres [dades](#) econòmiques rellevants; i
- Les anàlisis realitzades per experts.

L'[actuari](#) pot també considerar les expectatives de l'[entitat informant](#) pel que fa a les hipòtesis on l'[entitat informant](#) pot influir en l'experiència futura.

ii. Pel que fa a les hipòtesis demogràfiques, l'[actuari](#) ha de revisar la informació que, segons el [judici professional](#) de l'[actuari](#), sigui rellevant per al col·lectiu cobert pels [beneficis per a empleats](#) de l'[entitat informant](#). Pel que fa a la revisió de l'experiència del col·lectiu cobert, aquesta directriu no imposa deures addicionals a l'[actuari](#) més enllà de l'abast dels [serveis actuàrials](#). Exemples d'aquesta informació que pot ser revisada per l'[actuari](#) inclouen:

- L'experiència del col·lectiu cobert en la mesura que sigui creïble;
- Les anàlisis realitzades per experts com ara taules publicades o estudis d'experiència;
- Estudis o informes sobre les tendències generals rellevants per a la hipòtesi demogràfica en particular; i
- Els factors rellevants coneguts per l'[actuari](#) que poden afectar l'experiència futura com ara les condicions econòmiques de la zona geogràfica o sector, la disponibilitat d'ocupació alternativa, i les polítiques o pràctiques de recursos humans de l'[entitat informant](#).

L'[actuari](#) pot també considerar les expectatives de l'[entitat informant](#) sobre les hipòtesis on l'[entitat informant](#) pugui influir en l'experiència futura.

c. Seleccionar un format adequat per a cada tipus d'hipòtesi, tenint en compte la materialitat (vegeu 2.2.) i la proporcionalitat (vegeu 2.3.) (Per exemple, les taxes de mortalitat normalment varien segons el gènere i l'edat, i quan són materials i proporcionades als [serveis actuàrials](#) podrien també variar segons l'any natural, tipus d'ocupació, localització, o altres factors).

d. Recomanar hipòtesis que en opinió de l'[actuari](#) siguin imparcials, compatibles entre si, i, en cas de ser adoptades per l'[entitat informant](#), siguin adequades per representar la millor estimació de l'[entitat informant](#).

2.6.2. Hipòtesi de Mortalitat - A l'assessorar el [director](#) en la selecció o raonabilitat de la hipòtesi de mortalitat, l'[actuari](#) ha de reflectir els canvis esperats en les taxes de mortalitat futura dels membres del pla quan siguin materials i proporcionades als [serveis actuàrials](#). Exemples de mètodes per reflectir taxes de mortalitat futura inclouen l'ús d'una matriu que inclogui taules de mortalitat separades per a cada any o any de naixement o que projecti les taxes de mortalitat durant un període adequat.

2.6.3. Hipòtesi de la taxa de descompte - A l'assessorar el [director](#) en la selecció o la raonabilitat de la hipòtesi de la taxa de descompte, l'[actuari](#) ha de tenir en compte els requisits de la [IAS 19](#) que la taxa de descompte reflecteixi els rendiments del mercat en la [data de valoració](#) dels bons corporatius d'alta qualitat si el mercat d'aquests bons és profund o, sinó, bons del govern, on aquests bons siguin consistents amb la moneda i el termini estimat de l'obligació de beneficis per a empleats. L'[actuari](#) pot utilitzar una varietat d'enfocaments per identificar la hipòtesi de taxa de descompte que satisfaci aquest requisit, incloent el següent:

a. Corba completa de rendiment – L'[actuari](#) pot recomanar una corba completa de rendiment de tipus spot per descomptar els fluxos d'efectiu dels beneficis projectats. L'[actuari](#) pot desenvolupar una corba de rendiments adequada a partir de [dades](#) de rendiment de bons a la [data de valoració](#). Alternativament, l'[actuari](#) pot aplicar una corba de rendiment d'un tercer, que l'[actuari](#) ha determinat que és adequat per l'objectiu de seleccionar una taxa de descompte [IAS 19](#) (o s'ha ajustat de tal manera per fer-la adequada). Quan s'aplica la corba de rendiment d'un tercer, l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#), paràgraf 2.3. Confiança en els altres.

i. Mercat de bons – Al desenvolupar una corba de rendiments o al avaluar la idoneïtat de la corba de rendiments d'un tercer, l'[actuari](#) ha de considerar les característiques del mercat de bons utilitzat per crear la corba de rendiments, inclosa la moneda i, pels bons corporatius, la qualitat. L'[actuari](#) ha de considerar també si cal fer ajustos per tractar amb "valors atípics" -----Bons amb rendiments substancialment diferents als rendiments de la majoria de bons de qualitat i durada similar inclosos al mercat----- o amb bons que tenen característiques especials, com ara una "call".

ii. Ajust de la corba, interpolació, i l'extrapolació - Quan l'[actuari](#) està construint la corba de rendiments a partir de les [dades](#) de bons disponibles en la mateixa moneda, l'[actuari](#) ha d'exercir [judici professional](#) al aplicar tècniques d'ajustos de corba adequats, d'interpolació o d'extrapolació per estimar els rendiments a les durades en què l'[actuari](#) considera les [dades](#) del mercat de bons poc fiables o aquestes [dades](#) no existeixen. Aquestes tècniques poden tenir en compte (amb un diferencial adequat, o altres ajustos) altres fonts de [dades](#) del mercat, com ara els rendiments dels bons del govern o bons corporatius de menor qualificació, el mercat de swaps, o rendiments

dels bons del govern o corporatius en altres monedes amb rendiments observables en el mercat en durades més enllà de la durada més llarga del bon en la mateixa moneda que els [beneficis per a empleats](#) i que l'[actuari](#), aplicant un [judici professional](#), considera adequades per a aquesta finalitat.

Un [actuari](#) utilitzant aquest enfocament també pot determinar una taxa de descompte mitjana ponderada única basada en la corba de rendiments (descrita al punt 2.6.3.b.) per a l'ús de l'[entitat informant](#) en la divulgació dels estats financers IFRS.

b. Taxa de descompte única mitjana ponderada basada en la corba de rendiments – L'[actuari](#) pot recomanar una hipòtesi d'una taxa de descompte única mitjana ponderada determinada per:

i. La projecció dels fluxos d'efectiu en i després de la [data de valoració](#) dels beneficis atribuïts al servei dels empleats fins a la [data de valoració](#);

ii. L'aplicació d'un corba de rendiments adequada (descrita anteriorment al punt 2.6.3.a.) per determinar el valor actual dels fluxos d'efectiu projectats en 2.6.3.b.i.; i

iii. El càlcul d'una taxa de descompte única mitjana ponderada que produeix essencialment el mateix valor actual determinat en 2.6.3.b.ii.

c. Taxa de descompte única mitjana ponderada basada en el [model](#) de bons - L'[actuari](#) pot recomanar una hipòtesi d'una taxa de descompte única mitjana ponderada determinada per:

i. La projecció dels fluxos d'efectiu en i després de la [data de valoració](#) dels beneficis atribuïts al servei dels empleats fins a la [data de valoració](#);

ii. L'aplicació d'un [model](#) de bons per identificar una cartera de bons-----adequadament seleccionada d'entre el mercat de bons descrit anteriorment en 2.6.3.a.i.----- que genera substancialment els mateixos fluxos d'efectiu projectats en 2.6.3.c.i. En durades on l'[actuari](#) considera les [dades](#) del mercat de bons poc fiables o aquestes [dades](#) no existeixen, l'[actuari](#) ha d'aplicar tècniques com les descrites anteriorment a 2.6.3.a.ii; i

iii. El càlcul d'un únic rendiment mitjà ponderat dels bons de la cartera.

Quan s'aplica [model](#) de bons d'un tercer, que l'[actuari](#) ha determinat com adequat (o s'ha ajustat de tal manera que sigui adequat) per tal de seleccionar una taxa de descompte [IAS 19](#) per mesurar els fluxos d'efectiu, l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#) paràgraf 2.3. Confiança en els altres.

d. Enfocaments alternatius---- L'[actuari](#) pot utilitzar enfocaments alternatius als descrits anteriorment. Al fer-ho, l'[actuari](#) ha d'entendre les [dades](#) i les hipòtesis en què es basa l'enfocament i les circumstàncies en què es pot aplicar adequadament. L'enfocament alternatiu ha de tenir en compte tant la durada dels fluxos d'efectiu de les prestacions projectades atribuïts al servei dels empleats fins a la [data de valoració](#) i el seu model (és a dir, tant si els fluxos d'efectiu al llarg del temps són constants o irregulars). Subjecte a la materialitat (veure 2.2) i a la proporcionalitat (veure 2.3), els exemples d'enfocaments alternatius inclouen, però no es limitant a:

i. L'[actuari](#) pot recomanar una única taxa de descompte que, en el [judici professional](#) de l'[actuari](#), s'aproximi al tipus mitjà ponderat determinat en un dels enfocaments precedents.

ii. L'[actuari](#) pot aplicar un índex de mercat o un altre tipus de referència, amb ajustos si s'escau. L'[actuari](#) ha de tenir suficient comprensió de les [dades](#) dels bons i la metodologia utilitzades per construir l'índex o tipus de referència per concloure que és adequat per seleccionar una taxa de descompte [IAS 19](#) per mesurar el valor actual de l'obligació de prestació definida (o s'ha ajustat de tal manera perquè sigui adequat). Quan s'aplica un índex de mercat o un altre tipus de referència, l'[actuari](#) ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#), paràgraf 2.3.Confiança en els altres.

2.6.4. Hipòtesis d'inflació general dels preus –Quan l'[actuari](#) aconsella al [director](#) en la selecció o la raonabilitat de la hipòtesi d'inflació general dels preus, l'[actuari](#) ha de revisar les expectatives implícites al mercat i altra informació en la [data de valoració](#). Exemples de tal informació inclouen:

- a. Canvis en els índexs de preus;
- b. Deflactors implícits de preus
- c. Rendiments sobre el deute nominal i sobre el deute indexat a la inflació (tenint en compte l'efecte de qualsevol desequilibri significatiu entre l'oferta i la demanda);
- d. Previsió de la inflació;
- e. Factors regionals rellevants;
- f. Política monetària del Banc Central;
- g. Altres [dades](#) econòmiques rellevants; i
- h. Anàlisis preparades per experts.

2.6.5. Hipòtesis dels costos mèdics- Quan l'[actuari](#) aconsella el [director](#) en la selecció o la raonabilitat de les hipòtesis dels costos mèdics, l'[actuari](#) ha de considerar els canvis futurs estimats del cost dels serveis mèdics, que pot diferir significativament de la inflació general de

preus. Quan siguin materials i proporcionats als [serveis actuariats](#), l'[actuari](#) ha de considerar hipòtesis separades pels principals components dels costos com ara serveis hospitalaris, medicaments, dispositius mèdics, altres serveis mèdics, i despeses administratives. L'[actuari](#) ha de considerar també diferents hipòtesis per a diferents períodes de temps futur.

2.6.6. Altres hipòtesis sobre les quantitats de prestació definida----Per a alguns tipus de [beneficis per a empleats](#), les quantitats de prestació definida en el marc del pla poden reflectir factors diferents de la inflació general de preus o dels costos mèdics futurs. Quan l'[actuari](#) aconsella el [director](#) en la selecció o raonabilitat d'una hipòtesi sobre quantitats de prestació definida, l'[actuari](#) ha d'identificar els factors rellevants que, en el [judici professional](#) de l'[actuari](#), sigui probable que tinguin un efecte material en les quantitats de prestació definida en el marc del pla. Depenent del tipus de pla de benefici per a empleats, exemples de factors rellevants poden incloure:

- a. Augments salarials per mèrits o promoció;
- b. Rendiments d'inversions en actius reals o ficticis;
- c. Canvis en els patrons de lliurament i utilització de beneficis;
- d. Canvis en els beneficis de l'assegurança social;
- e. Canvis en compensacions dels beneficis proporcionades per altres parts, i
- f. Canvis esperats en els beneficis obligatoris.

2.6.7. Canvi en el procés per desenvolupar hipòtesis----L'[actuari](#) generalment ha d'aplicar un procés consistent d'any en any per desenvolupar hipòtesis recomanades per a una [entitat informant](#) en particular. Quan l'[actuari](#) considera adequat canviar el procés utilitzat per desenvolupar una hipòtesi recomanada, l'[actuari](#) ha de discutir el canvi amb el [director](#), i ha de buscar l'orientació del [director](#) sobre si fer el canvi, i si és així, quina, si n'hi ha, informació sobre el canvi ha de ser divulgada en l'[informe](#) de l'[actuari](#). Per exemple, si el [director](#) determina que el canvi en el procés d'establiment d'hipòtesi pot estar subjecte a la IAS 8, *Polítiques de comptabilitat, canvis en les estimacions comptables i errors*, el [director](#) pot demanar a l'[actuari](#) que divulgui la naturalesa del canvi i el seu efecte general en l'[informe](#).

**2.7. Els actius del pla** - Quan els [serveis actuariats](#) tenen en compte els actius del pla, l'[actuari](#) ha de guiar-se pel següent:

2.7.1. Els valors dels actius subministrats per altres – L'[actuari](#) pot confiar en els valors d'actius preparats per un tercer (com ara un administrador o gestor d'inversions) i, al fer-ho, ha de guiar-se per l'[ISAP 1](#) subparàgraf 2.3.3. del paràgraf 2.3. Confiança en els altres.

2.7.2. Pòlisses d'assegurança afectes -- L'[actuari](#) ha de distingir entre pòlisses d'assegurances afectes i altres fonts de reemborsament de les despeses necessàries per cancel·lar una obligació de prestació definida. Quan els actius del pla inclouen pòlisses d'assegurança afectes,

L'[actuari](#) ha de reflectir adequadament aquestes pòlisses en el càlcul del dèficit o superàvit. Per exemple, l'[actuari](#) ha de diferenciar adequadament entre les obligacions de prestació definida per a empleats de l'[entitat informant](#) i les que una asseguradora ha assumit.

2.7.3. Passius dels beneficis relacionats amb els actius - Quan l'assessorament en la valoració dels beneficis on les quantitats de prestacions definides estan afectades pel valor dels actius del pla (per exemple, quan els nivells de benefici estan lligats al rendiment dels actius del pla (vegeu el paràgraf 2.6.6) o en depenen si hi ha un excedent), l'[actuari](#) ha de valorar els [beneficis per a empleats](#) d'una manera que sigui consistent amb la naturalesa dels actius afectes.

**2.8. Valoració d'actius** – El valor raonable d'actius és el valor actual dels beneficis econòmics disponibles per a l'[entitat informant](#) en forma de reemborsaments del pla o reduccions en les contribucions futures al pla. La [IAS 19](#) requereix que una [entitat informant](#) reconegui un actiu net per obligacions de prestacions definides en el mínim de l'excedent en el pla de prestació definida i el valor raonable d'actius. El Comitè Internacional d'Interpretacions d'Informació Financera -Interpretació número 14 (CINIIF 14) proporciona la directriu sobre com determinar la valoració d'actius. L'[actuari](#) ha de buscar l'orientació del [director](#) si, i com aplicar la valoració d'actius, tenint degudament en compte qüestions com ara la interpretació legal de les regles del pla o qualsevol requeriment mínim de finançament.

**2.9. L'atribució de beneficis als períodes de servei** - A l'assessorar el [director](#) en l'atribució dels beneficis del pla als períodes de servei, l'[actuari](#) ha d'exercir el seu [judici professional](#) per abordar els dissenys de plans el tractament dels quals no s'especifica completament en la [IAS 19](#).

## Secció 3. Comunicació

**3.1. Divulgacions en l'Informe** - A més de complir amb l'[ISAP 1](#) Secció 3. Comunicació, l'[actuari](#) ha de divulgar en l'[informe](#):

- a. Qualsevol desviació material de la directriu d'aquest ISAP (1.3.);
- b. Qualsevol confiança de les representacions del [director](#) respecte a les obligacions contributives (2.4.); i
- c. Qualsevol informació respecte d'un canvi en el procés de selecció d'hipòtesis que es sol·licita que es divulgui (2.6.7.).

## APÈNDIX

Nota: Aquest apèndix és només per a fins informatius. No és part de l'ISAP i per tant no està autoritzat.

### Antecedents

[IAS 19](#) prescriu la comptabilitat dels empresaris i els requisits d'informació dels seus [beneficis per a empleats](#) que no siguin els pagaments basats en accions, que es comptabilitzen d'acord amb la IFRS 2 Pagaments basats en accions. El 16 de juny de 2011, l'IASB va publicar una versió revisada de la [IAS 19](#). A partir de la data de publicació del present ISAP, l'IASB ha modificat la versió revisada [IAS 19](#) dues vegades:

- Una modificació d'abast restringit titulat *Plans de beneficis definits: Contribucions de l'empleat*, publicat al novembre de 2013.
- Una esmena titulada *Taxa de Descompte: Qüestions del mercat regional*, inclosos en les *Millores anuals a les IFRS Cicle 2012-2014*, publicat al setembre de 2014.

Un principi clau de la [IAS 19](#) és que en general es requereix el cost de proporcionar [beneficis per a empleats](#) que siguin reconeguts en el període en què l'empleat presta els serveis, en lloc de quan es paga el benefici.

### Categorització dels Plans de Beneficis per a empleats

[IAS 19](#) defineix quatre categories de [beneficis per a empleats](#) (excloent la compensació basada en accions):

- **Beneficis a curt termini** s'espera que es liquidin en la seva totalitat abans dels 12 mesos després de la fi del període de l'informe anual en què els empleats presten els serveis relacionats, com ara sous, salaris i contribucions a la seguretat social; permís anual retribuït i baixes remunerades per malaltia; repartiment de beneficis i bonificacions i beneficis no monetaris (com ara atenció mèdica, habitatge, automòbils, i bens o serveis gratuïts o subvencionats) pels empleats actuals.
- **Beneficis postocupació**, com ara plans de jubilació d'aportació definida, pensions, pagaments a capital a tant alçat a la contingència a la jubilació, assegurances de vida postocupació i atenció mèdica postocupació. Aquesta categoria es subdivideix encara més entre els plans de prestació definida i els plans d'aportació definida:
  - Segons un pla d'aportació definida, l'[entitat informant](#) paga contribucions de caràcter predeterminat a un fons, però no té obligació legal ni efectiva de realitzar més pagaments si el fons no té actius suficients per pagar tots els drets dels empleats en les beneficis postocupació;

- Un pla de prestació definida és un pla de beneficis postocupació que no sigui un pla d'aportació definida.

- **Altres [beneficis per a empleats a llarg termini](#)**, Com ara llicències prolongades o permisos sabàtics, jubileu o altres beneficis d'antiguitat i beneficis per discapacitat de llarga durada.
- **Beneficis de terminació** pagables com a resultat de la decisió de l'[entitat informant](#) de rescindir al empleat o la decisió de l'empleat d'acceptar una oferta de beneficis a canvi del cessament de l'ocupació.

### El tractament de la comptabilitat depèn de la Categorització

**Els beneficis a curt termini i els beneficis postocupació d'aportació definida.** Pels beneficis a curt termini o plans postocupació d'aportació definida, la quantitat no descomptada dels beneficis o aportacions que s'espera pagar es reconeix en el període comptable en què l'empleat presta el servei.

**Plans de prestació definida postocupació i altres [beneficis per a empleats a llarg termini](#).** Els plans postocupació de prestació definida i altres [beneficis per a empleats a llarg termini](#) s'atribueixen generalment al servei dels empleats. L'empresari reconeix un passiu / actiu en l'estat de situació financera igual al valor actual d'aquests beneficis atribuïts al servei mitjançant la data de valoració (el "valor actual de les obligacions per prestació definida"), menys el valor raonable dels actius del pla a la [data de valoració](#). Aquest net passiu / actiu s'anomena benefici definit net passiu / actiu. L'actiu net reconegut en la declaració de la situació financera de l'empresari es limita a la "valoració d'actius", definit com el valor actual dels beneficis econòmics a disposició de l'empresari com reemborsaments del pla i / o com reduccions en contribucions futures.

Els empresaris reconeixen el cost del servei i l'interès net (en la benefici definit net passiu / actiu) en el compte de pèrdues i guanys. El cost del servei inclou el cost dels beneficis atribuïts al servei durant el període comptable, canvis en les obligacions per prestacions definides, degut a les modificacions del pla o reduccions produïdes en el període comptable, i les pèrdues o guanys de les liquidacions produïdes en el període comptable. L'interès net es calcula aplicant la taxa de descompte (utilitzada per mesurar les obligacions per prestacions definides) al benefici definit net passiu / actiu, ajustat per les contribucions i pagaments de beneficis durant el període comptable.

Tots els altres canvis en el benefici definit net passiu / actiu, incloent la diferència entre el rendiment real de la inversió i el rendiment esperat determinat utilitzant la taxa de descompte, els canvis en les obligacions per prestació definida des de la taxa de descompte o altres canvis d'hipòtesi, i els guanys i pèrdues de l'exercici, són reconeguts immediatament en Altres Ingressos íntegres (OCI) o, per altres [beneficis per a empleats a llarg termini](#), en pèrdues i guanys.

La [IAS 19](#) estableix una regla especial per certa discapacitat a llarg termini o els beneficis per lesions relacionats amb l'activitat laboral. Quan el nivell de benefici és el mateix per a qualsevol empleat, independentment dels anys de servei, el cost esperat d'aquests beneficis es reconeix quan es produeix



un esdeveniment que causa una discapacitat a llarg termini o una lesió relacionada amb l'activitat laboral.

**Els beneficis per terminació.** Els beneficis per terminació són conseqüència de l'acabament de l'activitat laboral, i són reconeguts quan l'[entitat informant](#) ja no pot retirar l'oferta d'aquests beneficis o, si és anterior, quan l'[entitat informant](#) reconeix els costos de reestructuració associats. Els beneficis per terminació poden adoptar diverses formes, com ara pagaments a tant alçat, millores de prestacions de pensions, o continuació de salari per un període determinat.

### Divulgacions dels estats financers IFRS

La [IAS 19](#) requereix que l'[entitat informant](#) divulgui informació en els seus estats financers IFRS que:

- Expliqui les característiques dels plans de prestació definida i els riscos associats amb ells;
- Identifiqui i expliqui en els estats financers IFRS les quantitats derivades dels plans de prestació definida; i
- Descrigui com els seus plans de prestació definida poden afectar la quantitat, el calendari i la incertesa dels fluxos d'efectiu futurs de l'[entitat informant](#).

Els [serveis actuàrials](#) en relació amb la [IAS 19](#) inclouen sovint ajuda a les [entitats informants](#) en el compliment d'aquests objectius de divulgació. Les àrees on l'[actuari](#) pot proporcionar inputs particularment valuosos inclouen:

- Divulgacions sobre les característiques o riscos del pla que són inusuals, específics de l'[entitat informant](#) o específics del pla, com ara plans postocupació de beneficis mèdics sense límit de reclamacions de per vida, limitacions específiques al pla sobre reemborsaments d'excedents de l'empresari, concentracions dels actius del pla en una sola classe d'inversions, o risc de contrapart associat a recuperacions d'assegurances esperades;
- Divulgacions sobre les estratègies de gestió del risc existent, com ara la gestió de risc empresarial, coincidència amb actius i passius, o permutes de longevitat;
- Explicació de les quantitats en els estats financers IFRS, incloent la conciliació de les quantitats que es mostren als estats financers IFRS des del principi fins al final de l'any;
- El nivell adequat d'agregació o desagregació dels plans de beneficis per a empleats d'acord amb les seves característiques i riscos;

- Divulgacions sobre com els plans de beneficis definits poden afectar l'import, el calendari i la incertesa dels fluxos d'efectiu futurs de l'[entitat informant](#) (com ara les contribucions de finançament previstes);
- Divulgacions sobre el perfil de venciment de les obligacions de benefici definit; i
- Divulgacions sobre les hipòtesis significatives utilitzades per determinar el valor actual de les obligacions per beneficis definits, la seva variació "raonablement possible", i el consegüent canvi en el valor actual de les obligacions per beneficis definides en la [data de valoració](#). La [IAS 19](#) no estableix un líndar numèric per determinar les variacions significatives o raonablement possibles, però en els Fonaments de les Conclusions, hi ha una referència a la IFRS 7 (B19 paràgraf) dels principis que s'utilitzarà per a quantificar les variacions "raonablement possibles".

Barcelona, octubre de 2020