

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

**OCTUBRE 2021**

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

### 1.- INTRODUCCIÓ.

Us presentem el curs online **Comptabilitat d'Assegurances: NIIF 9 i NIIF 17**, que es durà a terme els dies 4, 5 i 6 d'octubre de 2021 de 18 a 20 hores, en col·laboració amb Mazars i Deloitte.

El curs, de 3 dies i 6 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 2023, 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, essent 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 combinat 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 2023, 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 actuàrials.

Al curs abordarem alguns dels aspectes més importants de la NIIF 9 i de la NIIF17.

## 2.- A QUI VA DIRIGIT

El curs online 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 de 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 online 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: 4 d'octubre de 2021, de 18:00h a 20:00h (2h)

- A càrrec del Sr. Miguel Ángel Merino i del Sr. Jaime Zaro, de MAZARS.
- CONTINGUT:
  - Introducció a la norma
  - Situació regulatòria
  - Classificació i mesura d'Instrumentos Financers
    - Instrumentos a valor raonable
    - Instrumentos 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 I TERCERA SESSIÓ. ASPECTES FONAMENTALS DE LA NIIF 17.

Dies: 5 i 6 d'octubre de 2021, de 18:00h a 20:00h (2h). En total 4 hores.

- A càrrec de la Sra. Arantxa Parada i del Sr. Antonio Sau, de DELOITTE.

- CONTINGUT:
  - Introducció a la norma.
  - Situació regulatòria 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
        - ◆ Ajustament 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 amb 7 anys d'experiència a Mazars. Jaime és mànager i ha participat i dirigit nombrosos projectes d'auditoria de comptes en importants empreses del sector assegurador, portant a terme addicionalment tasques de consolidació comptable i consultoria a empreses del sector.

**Miguel Ángel Merino.** Actuari amb 8 anys d'experiència a Mazars. Miguel és mànager 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 el que li dóna una visió òptima per enfocar IFRS 9.

**Arantxa Parada.** Gerent d'Audit & Assurance del sector Financial Services Industry (FSI) a Deloitte amb 8 anys d'experiència. Llicenciada en Administració i Direcció d'Empreses per la Universidad de Vigo, i Màster en Auditoria i Desenvolupament Directiu de l'ICADE Business School. Ha participat, a més d'en auditories individuals i de Grups del sector financer, en projectes d'assessorament i suport en el disseny del model operacional, projectes de revisió de Solvència II, auditoria preventiva i processos PPA, entre d'altres, així com projectes d'assessorament normatiu i implantació d'IFRS 17.

**Antonio Sau.** Actuari amb 7 anys d'experiència en Consultoria d'Assegurances a Deloitte. Llicenciat en Economia i Màster en Ciències Actuarials i Financeres per la UB. Antonio té àmplia experiència en projectes de càlcul i revisions de reserves, tant de Vida com de No Vida, així com en projectes de Solvència II participant, entre altres aspectes, en el disseny i desenvolupament de l'eina SAIMON. Durant els últims 3 anys, ha participat activament en projectes de IFRS 17, realitzant tant tasques tècniques i d'interpretació normativa, com d'adaptació de Sistemes i Project Manager.

## 5.- MATRÍCULA

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

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectors	Membres Titulars en atur i estudiants	Altres
175	90	350

El preu inclou l'assistència al curs en línia i els materials del curs.

### **Forma de pagament:**

Forma de pagament: transferència bancària a Col·legi d'Actuaris de Catalunya  
IBAN: ES40 0081 0057 3100 0118 8927

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

## 6.- SEGUIMENT DEL CURS ONLINE

Abans de la celebració del curs el CAC lliurarà als inscrits els materials que s'utilitzaran en el mateix.

El curs online es durà a terme en streaming mitjançant el sistema Cisco Webex Meetings®. L'assistent haurà d'assegurar prèviament que el seu equip informàtic disposa d'aquest sistema de comunicació. El poden descarregar gratuïtament a través d'aquest link <https://www.webex.com/downloads.html>

L'assistent al curs online s'ha d'assegurar també que la seva connexió a internet funciona correctament.

A la data d'inici del curs, el CAC enviarà un correu electrònic a tots els participants, amb l'enllaç per accedir al mateix.

El curs en línia començarà cada dia a les 18:00h i finalitzarà a les 20:00h.

S'aconsella connectar-se al curs online 10 minuts abans (a les 17:50h) per assegurar-se que es disposa d'una bona connexió abans de l'inici.

No està previst que els participants intervinguin mentre duri la classe, de manera que el CAC silenciarà els micròfons dels assistents.

En qualsevol cas, els assistents al curs podran fer altres preguntes/comentaris, que hauran d'enviar al CAC per correu electrònic a la fi del curs. Posteriorment el CAC farà arribar als assistents un document amb les preguntes i les respostes elaborades pel professor.

## 7.- 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)

La inscripció es pot formalitzar fins a 48 hores abans de la data d'inici de curs.

Al formalitzar la inscripció s'haurà d'indicar l'adreça de correu electrònic de totes les persones inscrites.

## 8.- CPD

El curs computarà 6 hores a l'efecte de l'acreditació de la formació continuada al Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

**Amb la col·laboració de:**



