

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

OCTUBRE 2023

## 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 2, 3, 4, 5 i 9 d'octubre del 2023 de 18 a 20 hores, en col·laboració amb **Deloitte** i **Mazars**.

El curs, de **5 dies i 10 hores** de durada en total, aborda els aspectes fonamentals de les noves normes de comptabilitat NIIF 9 i NIIF 17, que van entrar en vigor aquest any 2023 per a les empreses o grups que cotitzen a la borsa i, amb posterioritat, ho faran la resta de les entitats asseguradores. Sens dubte, suposen canvis molt importants en la comptabilitat de les entitats asseguradores i obliga a preparar-los amb prou antelació.

El 24 de juliol del 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 del 2018.

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

- Les disposicions per a la classificació i la 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 als estats financers com als sistemes d'informació.
- La comptabilitat de cobertures conté millores per alinear el tractament comptable amb la gestió de riscos de l'entitat.

D'altra banda, cal dir que el maig del 2017 l'IASB va publicar la NIIF17 (Norma Internacional d'Informació Financera 17), que regula la nova manera de comptabilitzar els contractes d'assegurances.

La NIIF17 substitueix la NIIF4, introduïda l'any 2004, que va permetre que cada país continués 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 ara 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 a aquests, que modificarà substancialment els models de valoració, la comptabilització dels contractes d'assegurances, la presentació dels resultats i els càlculs actuarials.

Al curs abordarem alguns dels aspectes més importants de la NIIF 9 i de la NIIF17. El curs té una finalitat pràctica i s'hi presentaran diferents exemples de comptabilització d'actius financers i d'operacions d'assegurances sota la nova normativa.

## 2.- A QUI VA DIRIGIT

El curs online va dirigit a actuaris i altres professionals del sector assegurador interessats a conèixer amb detall els fonaments dels nous estàndards comptables de la NIIF 9 i de la NIIF17 i els impactes que aquesta tenen en la gestió de les entitats asseguradores.

Volem proporcionar als nostres col·legiats i als professionals del sector, els mitjans per facilitar-ne l'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.- CONTINGUT DEL CURS.

### 3.1.- PRIMERA PART: ASPECTES FONAMENTALS DE LA NIIF 9

Dies: 2 i 3 d'octubre del 2023, de 18:00h a 20:00h (2 hores diàries, 4 hores en total)

- A càrrec del Sr. **Miguel Ángel Merino** i del Sr. **Daniel Centelles**, de MAZARS.
  - Introducció a la norma.
  - Situació reguladora.
  - Classificació i mesurament d'instruments financers:
    - § Instruments a valor raonable.
    - § Instruments a cost amortitzat.
    - § SPPI Test.
    - § Model de negoci.
    - § Reclassificació actius financers.
    - § Exemples de comptabilització.
  - Deteriorament:
    - § Conceptes del deteriorament.
    - § Enfocament pèrdua incorreguda vs enfocament pèrdua esperada.
    - § Exemples de càlcul i comptabilització del deteriorament.
  - Derivats i cobertures:
    - § Visió General dels instruments derivats per a cobertura
  - Informació financera a presentar a les memòries.
  - Interacció amb IFRS 17.

### 3.2.- SEGONA PART: ASPECTES FONAMENTALS DE LA NIIF 17.

Dies: 4, 5 i 9 d'octubre del 2023, de 18:00h a 20:00h (2 hores diàries, 6 hores en total).

- A càrrec de la **Sra. Arantxa Parada** i del **Sr. Antonio Sau**, de DELOITTE.
- CONTINGUT:
  - Introducció a la norma.
  - Situació regulatòria actual
    - § Anàlisi de contractes
      - Definició i classificació dels contractes.
      - Segregació de components.
      - Nivell d'agregació.
      - Límits dels contractes.
  - Mètodes de valoració (teoria i exemples)
    - § Building Block Approach
    - § Variable Fee Approach
    - § Premium Allocation Approach
  - Mecanisme OCI
  - Tractament de la reassegurança
  - Transició
  - Desglossaments
  - Impactes a les Companyies

### 4.- PONENTS

**Miguel Ángel Merino.** Actuari amb 10 anys d'experiència a Mazars. Miguel és màner 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 també té experiència en auditoria de comptes d'entitats asseguradores, cosa que li dona una visió òptima per enfocar IFRS 9.

**Daniel Centelles.** Actuari sènior experientat, amb 9 anys d'experiència, actualment a Mazars. Ha participat en nombrosos projectes de consultoria actuarial que van des de projectes de Solvència II, valoracions d'empreses, càlcul i revisions de reserves, funció d'auditoria interna etc. en importants empreses del sector assegurances. Prèviament, Daniel ha treballat a departaments tècnics d'importants companyies asseguradores.

**Arantxa Parada.** Gerent d'Audit & Assurance del sector Financial Services Industry (FSI) a Deloitte amb 11 anys d'experiència. Llicenciada en Administració i Direcció d'Empreses per la Universitat de Vigo i Màster en Auditoria i Desenvolupament Directiu de l'ICADE Business School. Ha participat, a més d'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, due diligence i processos PPA, entre d'altres, així com projectes d'assessorament normatiu i implantació d'IFRS 17.

**Antonio Sau.** Actuari amb 9 anys d'experiència a Consultoria de Seguros a Deloitte. Llicenciat en Economia i Màster en Ciències Actuarials i Financeres per la UB. Antonio té una 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 darrers 5 anys, ha participat activament en projectes de GAP Anàlisi i Implantacions d'IFRS 17, realitzant des de tasques tècniques i d'interpretació normativa fins a tasques de Project Manager.

## 5.- MATRÍCULA

Quota d'inscripció (euros) – IVA del 21% NO INCLÒS

Membres Titulars i treballadors de Membres Protectors	Membres Titulars a l'atur i estudiants	Altres
350	175	700

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

### **Forma de pagament:**

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

Si voleu factura a nom d'una empresa heu 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 online el CAC lliurarà als inscrits els materials que s'utilitzaran.

El curs es farà en streaming mitjançant el sistema Cisco Webex Meetings®. Abans de l'inici del curs, el CAC enviarà un correu electrònic a tots els participants amb l'enllaç per accedir-hi.

[Entrar a un Webex Meetings](#)

L'assistent al curs s'ha d'assegurar que la connexió a Internet funciona correctament.

Les classes del curs començaran cada dia a les 18:00 h i finalitzaran a les 20:00 h. S'aconsella connectar-vos al curs 10 minuts abans (a les 17:50h) per assegurar-vos que es disposa d'una bona connexió abans de l'inici. Al final de cada classe hi haurà temps per comentar dubtes i preguntar al professor.

En qualsevol cas, els assistents al curs online podran fer altres preguntes / comentaris, que hauran d'enviar al CAC per correu electrònic al final 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 del curs.

## 8.- CPD

El curs computarà 10 hores als efectes de l'acreditació de la formació contínua del Col·legi d'Actuaris de Catalunya (CPD).

Amb la col·laboració de:

**Deloitte.**  
**mazars**