



IFRS

Validación

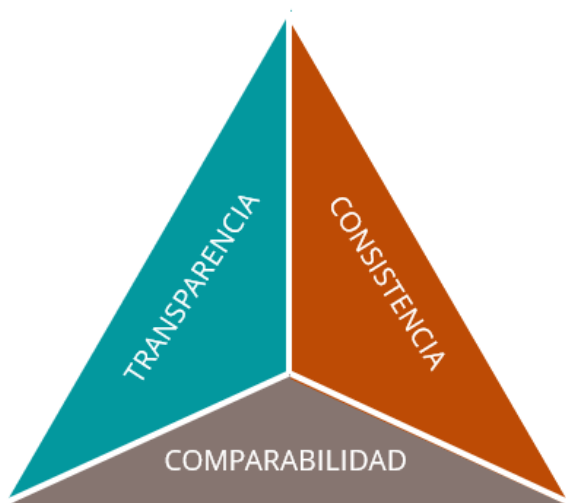
IFRS 17

Transformaciones normativas

IFRS 17 es un estándar internacional de reconocimiento de los beneficios y pérdidas de contratos de seguros. Debido a ciertas deficiencias que presentaba IFRS 4 como la legía entre el valor de mercado y las provisiones técnicas, nace IFRS 17 para solventar estas incidencias. Esta norma establece qué elementos de los contratos de seguro deben estar en el balance y en la cuenta de pérdidas y ganancias de una compañía de seguros, cómo medir estos elementos y cómo presentarlos. y revelar esta información.

Triple objetivo: Transparencia, consistencia y comparabilidad

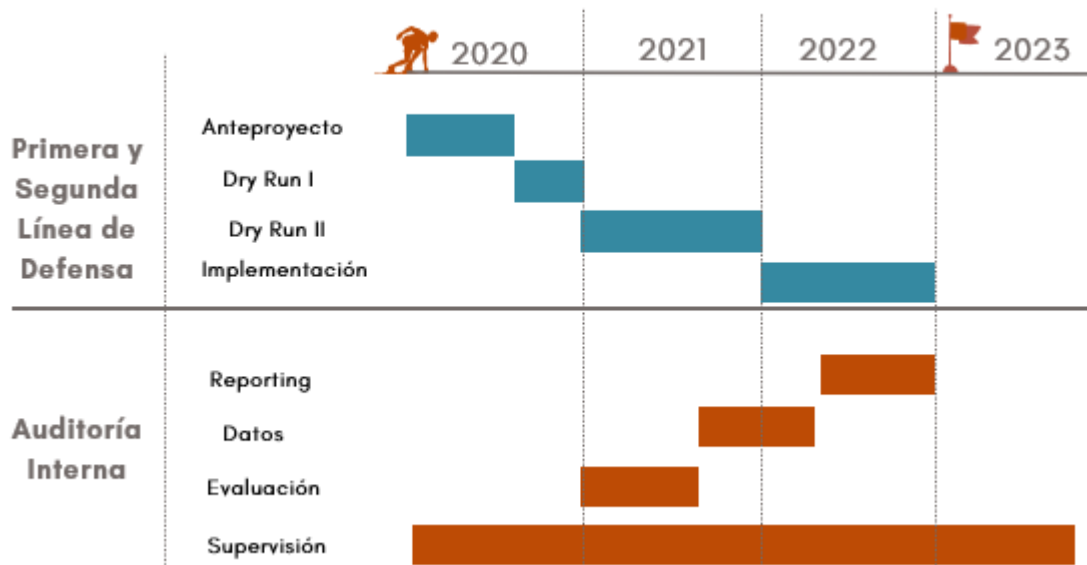
Principales objetivos de la norma



Camino recorrido

Los años previos a 2023 hemos trabajado en el diseño e implementación de la misma. Durante 2021 y 2022, hemos realizado con nuestros clientes varios Dry Run, con el fin de probar una implementación completa de la norma, de forma que nos ha permitido identificar las principales incertidumbres, comprobaciones previas y conocimientos necesarios para una implementación exitosa.

Hemos desarrollado un papel clave en función de Auditoría Interna, de forma que hemos garantizado para 2023 la implementación exitosa de la norma.



Una carrera a contrarreloj



La llegada de 2023 se presenta con un gran reto para el sector asegurador la entrada en vigor de IFRS 17.

Esta normativa introduce numerosos y fundamentales cambios en la medición del balance y la presentación de pérdidas y ganancias. Esto ha requerido una reflexión y desarrollo significativos relacionados con el modelado, los datos, los recursos actuariales, los sistemas de TI, la capacitación del personal y las comunicaciones con los inversores

La auditoría interna desarrolla un papel proactivo para garantizar la correcta implementación de IFRS 17

Principales aspectos...

<p>Norma flexible Contiene cuestiones sujetos a interpretación</p> 	<p>Transición Aplicación retrospectiva de estándar normativo</p> 	<p>Interacción IFRS 9 y 17 Distintos requisitos de transición de NIIF 9 y 17, pueden surgir desajustes contables</p>
<p>Curva de tipos Enfoque top-down o bottom-up</p> 	<p>Derivación de gastos Asignación de costes indirectos</p> 	<p>Ajuste por riesgo Enfoque similar a SII Modelos de capital económico</p> 
<p>Presentación y reporting Nuevas métricas de gestión</p> 	<p>Clasificación de productos Tres modelos de valoración BBA, VFA y el PPA</p>	<p>Granularidad Cálculo por añadas, agrupaciones homogéneas y rentabilidad</p> 
<p>Componente de inversión Requiere de reembolso al tenedor, incluso si no ocurre el suceso asegurado</p> 	<p>Riesgo de Seguro Vs Riesgo Financiero Distinción del riesgo financiero y el riesgo transferido por el tenedor al emisor</p>	<p>Límites de los contratos Los componentes distintos deben separarse del contrato de seguro principal</p>
<p>CSM Nuevo componente. Determinación del método y amortización</p> 	<p>Datos Nuevas metodologías implica nuevos datos</p> 	<p>Sistemas Nuevas metodologías implican nuevos procesos</p> 

Durante 2023 la Auditoría Interna tendrá un papel clave como tercera línea de defensa en referencia a garantizar la correcta implementación de IFRS 17.

Marco de Control

Cómo



Qué

1. Veracidad de la información.

Asegurar la calidad de la información presentada a los Órganos de Dirección.

Valoración de la fiabilidad de los inputs empleados para el cálculo y razonabilidad de los resultados obtenidos por la entidad.

2. Presentación de la información

Revisión y seguimiento de los Estados de Situación Financiera, para garantizar el cumplimiento de los nuevos requisitos de información

La estructura de los Estados Financieros cumple los estándares de presentación de la norma IFRS 17.

3. Gobierno del proceso

Análisis de los nuevos procesos de cierre y elaboración de informes, incluyendo plazos y responsabilidades

Revisión de la robustez e los modelos aplicados así como la aplicación

4. Resolución de incidencias

Resolución de incidencias o errores detectados en la implementación de IFRS 17, así como propuesta de mejoras.

Propuesta de alternativas viables para el cumplimiento de IFRS 17

Responsables Marco de Control

- Auditoría Interna
- Función de Riesgos
- Función Acuarial
- Control de Gestión

¿Cómo Afi te puede ayudar?

Afi CSM

Informes de calidad



Controles de carga

Variaciones

Evolución Core

Bottom-Up

Top-down

Informes de Salida



Impacto sobre balance

PyG

Ingresos contratos de seguro

Gastos contrato de seguro

Impacto CSM

Impacto en OCI

Impacto nueva producción

Ficheros de Salida



Balance a fecha de cierre contable

Pérdidas a fecha de cierre contable

Impacto nueva producción

Afi ALM

Calculadora Top-Down



Estructura temporal de tipos de interés por producto

Construida en función de las características de la cartera de activos asociada

Calculadora Bottom-Up



Estructura temporal de tipos de interés por producto

Derivada de la estructura de la cartera de activos, tras ajuste de spread y liquidez

Ingeniería Afi-CSM

Debido a la magnitud de la norma y el riesgo de una errónea implementación para la compañía, los programas de cumplimiento de la NIIF 17 forman parte de cualquiera Auditoría Interna de Riesgos.

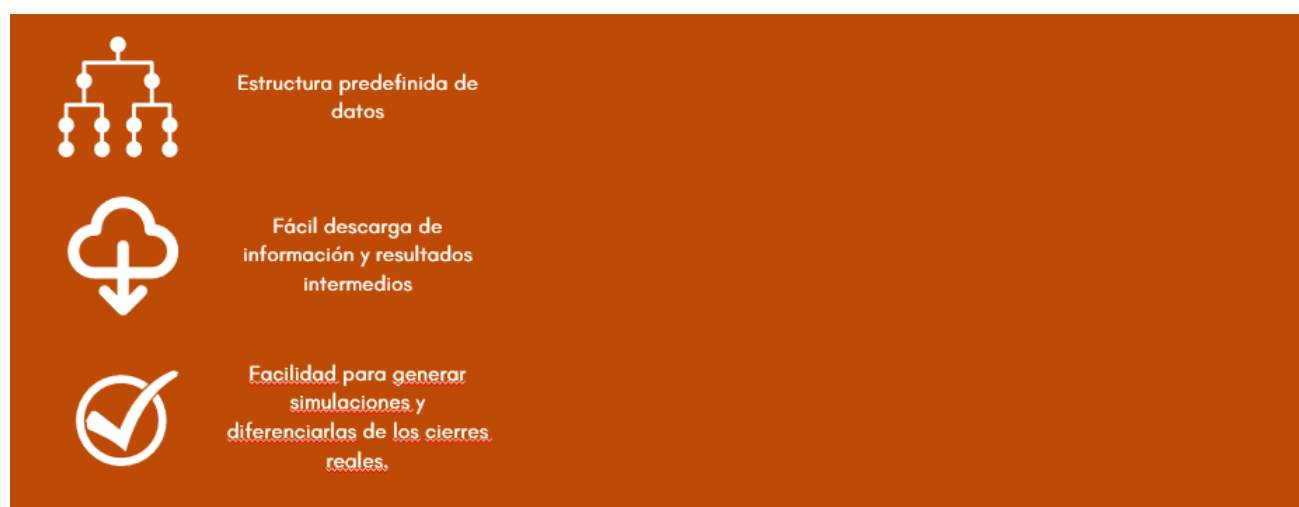
AFI ha desarrollado una solución integral en la implementación de IFRS 17. La solución AFI-CSM puede funcionar como un motor de cálculo único o como soluciones independientes.

Componentes AFI-CSM:

- Motor Curvas (Top-down/Bottom-up)
- Motor IFRS 17-CSM
- Plantillas de validación

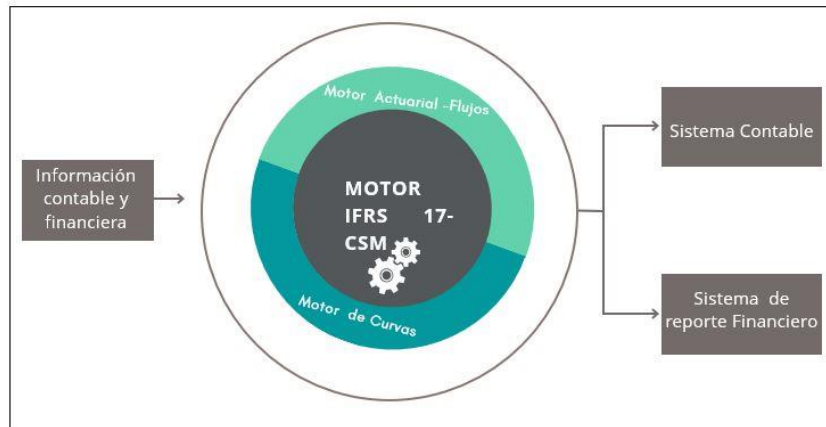
AFI CSM permite cubrir, de manera auditable y trazable, todos los aspectos requeridos por la norma, de forma ágil, precisa y con un enfoque, adaptado a las necesidades del sector asegurador.

La amplia experiencia de AFI en la implementación y asesoramiento en la aplicación de IFRS 17, supone un marco de referencia para la elaboración del plan y lista de comprobaciones necesarias para asegurar la preparación e implementación de IFRS 17

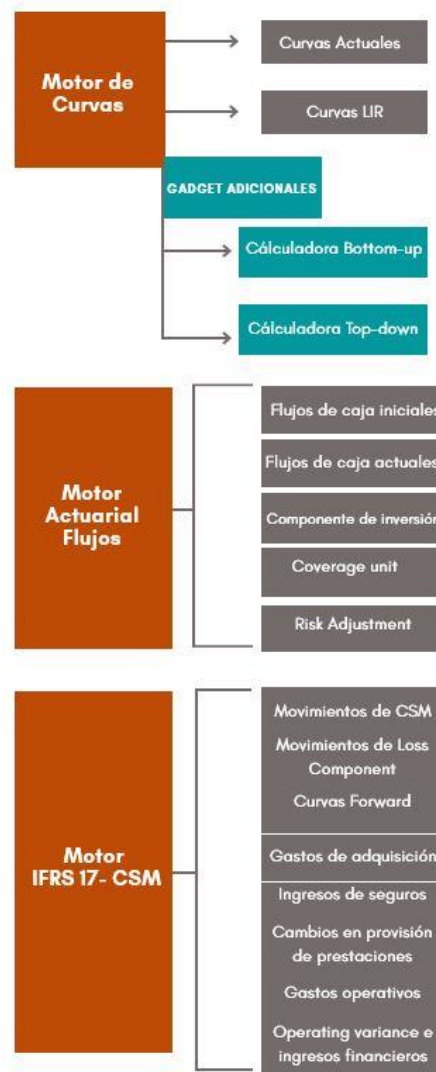


The infographic consists of three rows, each with a white icon on the left and text on the right, all set against a dark orange background. The first row features a tree diagram icon representing a data structure, with the text 'Estructura predefinida de datos'. The second row features a cloud with a downward arrow icon representing data download, with the text 'Fácil descarga de información y resultados intermedios'. The third row features a checkmark icon representing simulation and differentiation, with the text 'Facilidad para generar simulaciones y diferenciarlas de los cierres reales.'

Solución Afi-CSM



Solución única o independientes



Motor de curvas

Alimentado por las curvas producidas bajo metodología Top-down y Bottom-up.

AFI ha desarrollado dos calculadoras que pueden emplearse de forma independiente al Motor de Curva para obtener a los dos enfoques que se desprenden de la norma.

Outputs del motor:

- Curvas Actuales
- Curvas Locked in Rate (LIR)

Motor Actuarial-Flujos

Se alimenta tras el debido tratamiento y pruebas de calidad del dato, de la información actuarial. Produce los siguientes outputs:

- Flujos de caja iniciales
- Flujos de caja actuales
- Componente de inversión
- Coverage Unit
- Risk Adjustment

Motor IFRS17 – CSM

Alimentado por los outputs generados por los motores anteriores, junto con otros datos adicionales calcula los siguientes movimientos e información:

- Movimiento de CSM
- Movimiento de Lost Component
- Curvas Forward
- Gastos de Adquisición
- Ingresos de seguros
- Cambios en provisión de prestaciones
- Gastos operativos
- Operating variance e ingresos financieros

Afi es una compañía española líder en asesoramiento, consultoría y formación independiente en economía, finanzas y tecnología. La empresa fue fundada en 1987 por un grupo de destacados académicos y, desde entonces, se ha convertido en un referente en la prestación de servicios y productos para el ámbito financiero. Nuestro equipo está formado por más de 200 profesionales altamente cualificados, entre los que se incluyen más de una veintena de socios.

Para más información contacta con:

Aitor Milner

Socio director

amilner@afi.es

www.afi.es

+34 915 200 100

