



Soporte en la implementación de la IFRS 17

mazars

La entrada en vigor de la IFRS 17 cambiará significativamente el modelo contable de los contratos de seguros e impactará en los procesos de cierre contable, el tratamiento de los datos, la arquitectura informática y las herramientas de modelización. Asimismo, se producirá un cambio significativo en la organización de las entidades, principalmente en los aspectos de comunicación financiera y en la toma de decisiones.

Desafíos de la IFRS 17

Las entidades que publiquen sus cuentas bajo normas internacionales y que, por tanto, deberán implementar la IFRS 17 se enfrentarán a una serie de desafíos, entre los que destacan:



La disponibilidad de los datos al nivel de granularidad adecuados, necesidades de almacenamiento, adaptación de los sistemas de información contables y actuariales.



Establecimiento de los criterios de clasificación y agregación de contratos, elegibilidad de los métodos de valoración, aplicación del método de transición y desarrollo de nuevos cálculos.



Aprovechamiento de sinergias con Solvencia II (flujos de efectivo futuros y el ajuste de riesgo) e interacciones con IFRS 9 (asimetrías contables, reglas de clasificación y contabilidad de coberturas).



Divulgación financiera: desarrollo de nuevos estados financieros, plan de cuentas y nuevos indicadores.



Aspectos claves en discusión



Aspectos relativos a la presentación de la información financiera



Nivel de agregación y mutualización de riesgos



Tasa de descuento, ajuste de riesgos y amortización cms



Perímetro del enfoque VFA / PAA



Limitaciones del enfoque retrospectivo modificado



Contabilidad de coberturas en el modelo general



Granularidad de la identificación de los contratos onerosos



Reaseguro



Un enfoque transversal para implementar la IFRS 17 con éxito

1 Agregación de contratos y mutualización de los riesgos

- Descomposición de los componentes de los contratos.
- Identificación de carteras homogéneas de contratos de seguros que tengan riesgos similares o estén gestionados conjuntamente.
- Clasificación y agregación de los contratos de seguros.
- Búsqueda de la eficiencia técnica y operativa para la formación de las carteras, así como la determinación del CSM.

2 Transición

- Conciliación contable de las nuevas partidas generadas.
- Elaboración o revisión del mapeo de cuentas contables entre los diferentes GAAP.
- Generación del balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Análisis de los diferentes escenarios en el período transitorio.
- Auditoría del balance de apertura "Day One".

3 Análisis de herramientas y adaptación de las bases de datos

- Conciliación contable de las nuevas partidas generadas.
- Elaboración o revisión del mapeo de cuentas contables entre los diferentes GAAP.
- Generación del balance de situación y la cuenta de pérdidas y ganancias.
- Análisis de los diferentes escenarios en el período transitorio.
- Auditoría del balance de apertura "Day One".

4 Sistema de gobernanza

- Adaptación de las políticas existentes, y en su defecto su creación, así como otros documentos claves para la entidad.
- Seguimiento o desarrollo de los mecanismos de control tras la implantación y la revisión de la adecuada segregación de funciones.
- Desarrollo y adaptación de KPI's.
- Sensibilización, comunicación y formación a las áreas afectadas.

5 Otros aspectos relacionados con la implantación

- Asesoramiento en la interpretación de la norma y asistencia en la documentación del proyecto de implantación.
- Rediseño de actividades enfocadas en tareas de supervisión y control de gestión.
- Soporte en la modelización de los productos y análisis de impactos.
- Análisis de la correcta y consistente aplicación de los principios contables de la IFRS 9 en conjunción con la entrada en vigor de la IFRS 17.
- Análisis de impactos en la estrategia de la aplicación de asimetrías contables, la cobertura económica de opciones y garantías y la gestión de activos y pasivos.
- Optimización de los resultados en base a la elección de otras metodologías aplicables, así como el rediseño de los productos.



Vamos más allá del desafío inmediato y encontramos la solución que mejor se ajusta al cliente y su negocio

¿Por qué Mazars?

Profundo conocimiento de la norma

Nuestros profesionales participan en jornadas y debates sobre el impacto de la IFRS 17 y forman parte de los grupos de trabajo a nivel internacional, tanto en el plano contable como en el actuarial, que se ocupan de los problemas específicos de la IFRS 17 y la IFRS 9 (EFRAG).

Reconocimiento sectorial

Trabajamos para entidades líderes en el mercado y los reguladores, supervisores y otras instituciones relevantes nos reconocen como un actor de referencia.

Nuestra experiencia para llevar a cabo estos servicios

Experiencia en proyectos de implantación de IFRS 17 a nivel internacional.

Proyectos relacionados con la implementación de Solvencia II y la implantación de las nuevas normas (IFRS 9, 13...).

Sólida experiencia en normativa financiera nacional e internacional.

Experiencia en consultoría financiera actuarial; valoración y modelización.

Experiencia en proyectos de transición (evaluación de profesionales, asistencia y monitorización, gestión del proyecto y pilotaje de la transición).

Contactos

Enrique Sánchez

Socio

enrique.sanchez@mazars.es

Isabel Velázquez

Socia

isabel.velazquez@mazars.es

Diego Nieto

Senior Manager

diego.nieto@mazars.es

Mazars es una firma internacional totalmente integrada, especializada en auditoría, consultoría, financial advisory, asesoramiento legal y fiscal y outsourcing. Operando en más de 90 países y territorios en todo el mundo, utilizamos la experiencia de 40.400 profesionales –24.400 en la asociación integrada de Mazars y 16.000 a través de Mazars North America Alliance– para ayudar a clientes de todos los tamaños en cada etapa de su desarrollo.

www.mazars.es

mazars