



Curso Online de Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Valoración de contratos de seguros según la NIIF 17: valor actual de flujos de caja y margen del servicio contractual.



[e]
Iniciativas Empresariales
| estrategias de formación



Tel. 900 670 400 - attcliente@iniciativasempresariales.com
www.iniciativasempresariales.com

BARCELONA - BILBAO - MADRID - SEVILLA - VALENCIA - ZARAGOZA

Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Presentación

Este curso surge a raíz de la necesidad de mostrar una construcción de conocimientos relativa a la valoración de los contratos de seguros, teniendo en cuenta con mayor detalle sus componentes. Por ello, se requiere distinguir aquellos que tendrán que ser “separables” a objeto de identificar los elementos que se consideran financieros y no correspondientes a su actividad principal.

Destacaremos los instrumentos financieros y derivados que no están directamente relacionados con su centro de actividad. En este sentido, la explicación basada en sus conceptos y elementos clave, hace entender que dicha valoración de pasivos del contrato de seguro se realiza mediante el cálculo de derechos y obligaciones a través del flujo de caja de cumplimiento que integra los tres primeros bloques del modelo y el margen de servicio contractual, cuarto bloque como tal.

La valoración en el momento inicial, para saber el valor de la cartera de contratos bajo NIIF 17, requiere que las entidades calculen el valor actual de los flujos de caja ajustados al riesgo y al margen del servicio contractual, siendo el nombre que se le da al beneficio esperado y no devengado. De forma específica, los tres primeros bloques forman lo que se conoce como “flujo de caja de cumplimiento” y se componen de los flujos estimados de efectivo futuros, y donde se incorpora un ajuste para reflejar el valor del dinero en el tiempo, u otro ajuste por riesgo no financiero que representa la incertidumbre sobre el importe y momentos de los flujos futuros estimados.

La Formación E-learning

Nuestros cursos e-learning dan respuesta a las necesidades formativas de la empresa permitiendo:

1 La posibilidad de *escoger* el momento y lugar más adecuado para su formación.

2 *Interactuar* con otros estudiantes enriqueciendo la diversidad de visiones y opiniones y su aplicación en situaciones reales.

3 *Aumentar sus capacidades* y competencias en el puesto de trabajo en base al estudio de los casos reales planteados en el curso.

4 *Trabajar* con los recursos que ofrece el entorno on-line.

Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Objetivos del curso:

- Conocer los principios clave de la Norma NIIF 17 para las entidades de seguros.
- Transmitir los principales cambios contables derivados de la entrada en vigor de la IFRS 17.
- Conocer las áreas que dentro de las empresas aseguradoras son las más afectadas por la implementación de la Norma.
- Enseñar los 3 métodos que establece la NIIF 17 para valorar los pasivos de una entidad aseguradora en función de la característica del contrato: BBA, PAA y VFA.
- Conocer el margen de servicio contractual, su cálculo inicial y su cálculo posterior, así como el método de valoración general por bloques.
- Enseñar la clasificación de los contratos y entender la separación de componentes de éstos.
- Comprender el enfoque de asignación de prima y el modelo de tarifa variable.

“ Para conocer en profundidad los fundamentos de valoración de contratos de seguros: componentes y distinciones financieras bajo la NIIF 17”

Dirigido a:

Directores Financieros y Contables, Profesionales de los sectores de Seguros, Banca y Finanzas, Auditores y Asesores de Riesgo, así como a todos aquellos Directivos y Mandos Intermedios que necesiten aplicar las herramientas de la Norma dado su carácter de obligatoriedad en las entidades aseguradoras desde enero de 2023.

Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Estructura y Contenido del curso

El curso tiene una duración de 30 horas lectivas 100% online que se realizan a través de la plataforma e-learning de Iniciativas Empresariales que permite el acceso de forma rápida y fácil a todo el contenido:

Manual de Estudio

2 módulos de formación que contienen el temario que forma parte del curso y que ha sido elaborado por profesionales en activo expertos en la materia.

Material Complementario

En cada uno de los módulos que le ayudará en la comprensión de los temas tratados.

Ejercicios de aprendizaje y pruebas de autoevaluación

para la comprobación práctica de los conocimientos adquiridos.

Bibliografía y enlaces de lectura recomendados para completar la formación.

Metodología 100% E-learning



Aula Virtual *

Permite el acceso a los contenidos del curso desde cualquier dispositivo las 24 horas del día los 7 días de la semana.

En todos nuestros cursos es el alumno quien marca su ritmo de trabajo y estudio en función de sus necesidades y tiempo disponible.



Soporte Docente Personalizado

El alumno tendrá acceso a nuestro equipo docente que le dará soporte a lo largo de todo el curso resolviendo todas las dudas, tanto a nivel de contenidos como cuestiones técnicas y de seguimiento que se le puedan plantear.



* El alumno podrá descargarse la APP Moodle Mobile (disponible gratuitamente en Google Play para Android y la Apple Store para iOS) que le permitirá acceder a la plataforma desde cualquier dispositivo móvil y realizar el curso desde cualquier lugar y en cualquier momento.

Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Contenido del Curso

MÓDULO 1. Aspectos destacados de la Norma NIIF 17

15 horas

Al publicarse la normativa contable NIIF 17 para la contabilidad de los contratos de seguros, se ofreció un aporte crucial en términos de claridad, transparencia y facilidad comparativa en los estados financieros de las compañías aseguradoras.

Esta norma trae consigo cambios muy profundos ya que afecta a muchas áreas y funciones, por lo que para su implementación es necesario tener desde el principio una visión integral y multidisciplinar de todo lo que abarca.

- 1.1. Áreas y funciones afectadas.
- 1.2. Razones para emitir la norma.
- 1.3. Principales características de la norma.
- 1.4. Separación de los componentes de un contrato.
- 1.5. Nivel de agregación de los contratos.
- 1.6. Reconocimiento.
- 1.7. Medición en el momento del reconocimiento inicial:
 - 1.7.1. Estimaciones de los flujos de efectivo futuros.
 - 1.7.2. Tasas de descuento.
 - 1.7.3. Valoración inicial.
 - 1.7.4. Estimación explícita.
 - 1.7.5. Rentabilidad esperada de activos.
 - 1.7.6. Enfoque ascendente.
 - 1.7.7. Enfoque descendente.
 - 1.7.8. Ajuste por riesgo.
 - 1.7.9. Margen de servicio contractual.

MÓDULO 2. Flujos de efectivo futuros

15 horas

Actualmente, en el sector asegurador nos encontramos ante una situación donde se aplican criterios contables diferentes entre distintos países o jurisdicciones. Esta falta de homogeneización de la normativa contable hace que sea muy difícil la comparación entre empresas de este mismo sector a nivel internacional. La Norma NIIF 17 pretende acabar con este problema, proponiendo un marco general que permita eliminar las inconsistencias, armonizar contablemente, así como facilitar la comparación de estados financieros entre entidades aseguradas y empresas de otros sectores.

- 2.1. Método de valoración general por bloques.
- 2.2. CSM y su cálculo inicial.
- 2.3. CSM y su cálculo posterior.
- 2.4. CSM al final del periodo.
- 2.5. CSM y su valoración posterior.
- 2.6. Principio básico de reconocimiento de ingresos.
- 2.7. Estimación de acuerdo a los servicios futuros.
- 2.8. Pasivos por siniestros incurridos (LFIC).
- 2.9. Valor en libros por gastos e ingresos en LFRC y LFIC.
- 2.10. Imputación de gastos e ingresos financieros.
- 2.11. Enfoque de asignación de la prima.
- 2.12. Pasivo para la cobertura restante (LFRC). Método PAA.
- 2.13. Reconocimiento y valoración posterior LFRC según PAA.
- 2.14. Modelo de tarifa variable.
- 2.15. Ejemplo: método BBA.
- 2.16. Contabilidad de los flujos estimados.
- 2.17. Anexo: ejemplos ilustrativos.

Conceptos y Definiciones Actuariales importantes bajo la NIIF 17

Autor



Evaristo Diz

Post-doctor en Estadística Actuarial del Doctorado de Seguridad Social. Doctor egresado Postgrado de Estadística y Actuariado. Master en Estadística Matemática y Especialista en Estadística Computacional, cuenta con gran experiencia en la formulación, análisis, diseño, valoración e implantación de modelos matemáticos y financieros aplicados a las ciencias actuariales.

Titulación

Una vez finalizado el curso el alumno recibirá el diploma que acreditará el haber superado de forma satisfactoria todas las pruebas propuestas en el mismo.

