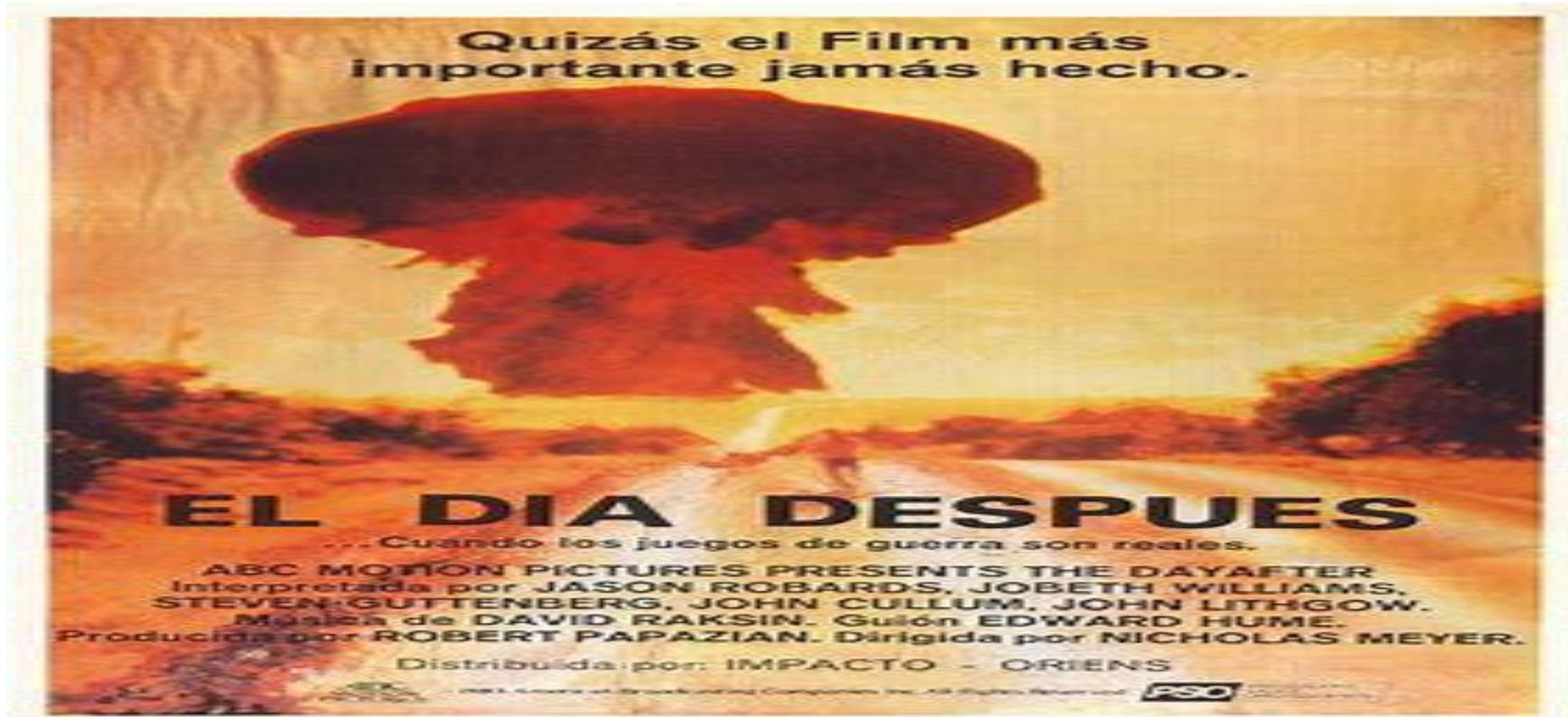




IFRS17, EL DÍA DESPUÉS...





DARWIN ALLÁ POR 1859, EN SU CAPÍTULO QUINTO DEL LIBRO «EL ORIGEN DE LAS ESPECIES», DIJO:

“LAS ESPECIES QUE SOBREVIVEN NO SON LAS MÁS FUERTES, SINO AQUELLAS QUE SE ADAPTAN MEJOR AL CAMBIO”.





*Si quieres ir rápido ve solo, si quieres lejos
ve en grupo...*

1

IMPACTO DEL PROYECTO

¿A QUÉ nos enfrentamos?
¿QUÉ se debe tener en
cuenta?

2

LÍNEAS DE TRABAJO

¿Cómo PARCELAR el proyecto?
¿Cuáles son las FASES del
proyecto?

*Si quieres ir rápido ve solo, si quieres lejos
ve en grupo...*



1

IMPACTO DEL PROYECTO

¿A QUÉ nos enfrentamos?
¿QUÉ se debe tener en
cuenta?



2

LÍNEAS DE TRABAJO

¿Cómo PARCELAR el proyecto?
¿Cuáles son las FASES del
proyecto?

CONSIDERACIONES INICIALES... ¿POR QUÉ?



IFRS17 afecta cómo valorar las obligaciones de **contratos** de (rea)seguro y reconocer los beneficios, cambiando el modelo contable actual.

Mejoras que introducirá la norma:

- ✓ Mismo tratamiento contable para todas las compañías.
- ✓ Alineación con otros sectores.
- ✓ Reflejar todas las salidas y entradas de flujos posibles.
- ✓ Proyecciones actualizadas con información de mercado.
- ✓ Descuento financiero
- ✓ Margen de Riesgo: Compromiso de la Empresa con el Negocio

CONSIDERACIONES INICIALES... EXPERIENCIA EN IMPLANTACIÓN DE PROYECTOS IFRS17 EN EUROPA



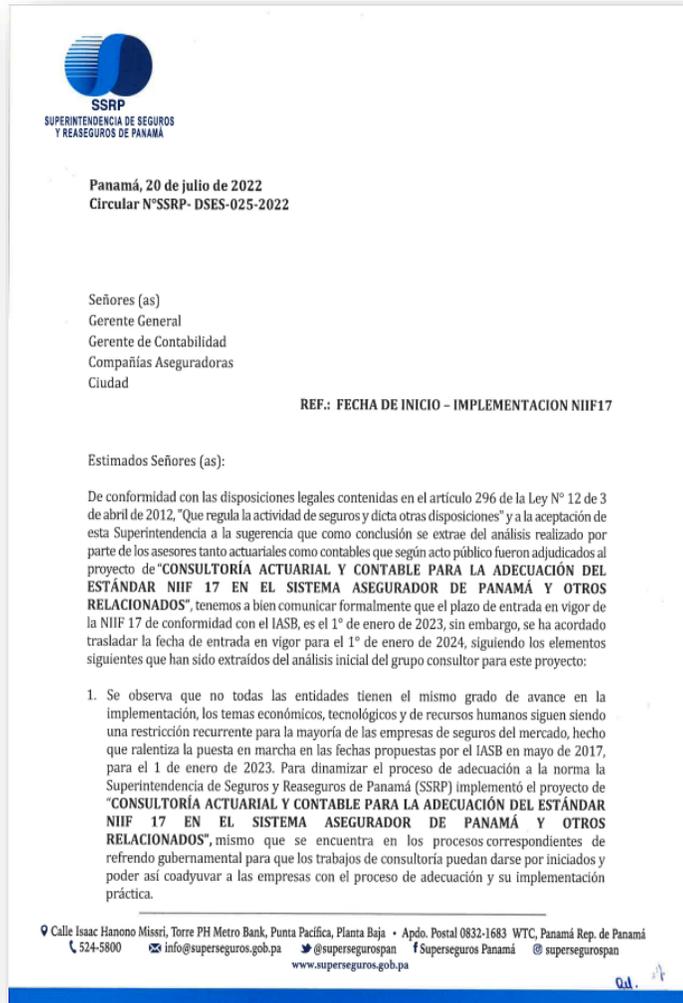
La **experiencia en Implantar Proyectos IFRS17** en Europa permite extrapolar experiencia positiva a adoptar/evitar en Latinoamérica y generar sinergias. VIP:

- ✓ Variables Macro Financieras y Políticas: Tipos de Interés y Parlamento Europeo
- ✓ Convivencia con otras NIIF, como la 9, 15, 19...
- ✓ Relación con Solvencia II, distintos tiempos y modelos en Latinoamérica. Temas:
 - Tres Pilares, relevante el Gobierno Corporativo en Pilar II
 - Para las pequeñas... Entidades de Reducida Dimensión
 - Para las no tan pequeñas... USP's/Modelos Internos
 - Ejercicios "oficiales" de Entrenamiento previos, QIS's
- ✓ Productos Diferenciados: Vida Ahorro, Exequial, Agrícola, etc...
- ✓ Tratamiento del Reaseguro
- ✓ Normativa Adicionales: ESG's, DORA (Digital Operational Resilience Act)
- ✓ Y MUY IMPORTANTE, la adopción de la norma genera una "Revisión Interna" que deriva en mejoras de Negocio, Operacionales, Actuariales, Financieras, etc...

CONSIDERACIONES INICIALES

La implementación de la IFRS 17 no es un proceso sencillo, dado que impacta directamente a varias áreas de la empresa, y por ello requiere establecer una metodología o estrategia cuidadosa y estructurada, que contemple, conforme a nuestra experiencia, los **OCHO** siguientes aspectos clave:





Comprensión de la norma: Fundamental que la empresa interprete correctamente los requisitos de la IFRS 17 y **cómo aplicarlo a su realidad**, con sus particularidades.

Pasamos de una norma que dice lo que hacer y cómo hacerlo, a una norma que dice lo que hacer, pero **NO** cómo hacerlo, quedando sujeto en parte al "juicio experto" de cada entidad

Implica analizar con detalle la norma, consultar expertos en distintas áreas, creando **COMITÉ ESPECÍFICO** y evaluar **cómo afectará** a sus contratos de seguros y estados financieros.

Evaluación del impacto: Con una evaluación previa del impacto que tendrá la IFRS 17 en sus estados financieros y procesos contables, ello mediante una **MATRIZ** (Incluyendo la IFRS9) que sirva de cuadro de mando en el Proyecto.

Esto incluye **identificar los cambios requeridos** en la medición, presentación y **divulgación** de los contratos de seguros.

PROBABILIDAD RIESGO		IMPACTO RIESGO		VALORACION CONTROLES		IMPACTO RIESGO RESIDUAL	
MUY IMPROBABLE	10%	Bajo	1	MUY BUENO	95%	Bajo	Entre 0 Y 0,5
IMPROBABLE	20%	Moderado	2	BUENO	80%	Moderado	Entre 0,5 Y 1
POSIBLE	50%	Significativo	3	MEDIO	65%	Significativo	Entre 1 Y 1,5
PROBABLE	75%	Alto	4	BAJO	50%	Alto	Entre 1,5 Y 2
MUY PROBABLE	90%	Muy Alto	5	MUY BAJO	25%	Muy Alto	Mayor que 2
				SIN CONTROL	0%		

Por Área	IFRS	Riesgos	Impacto	Probabilidad	Inherente	Control	Residual
A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO	17	2	5	50	2,5	50	1,25
B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS	17	1	5	75	3,75	25	2,81
C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS	17	5	4,8	64	3,16	62	1,22
D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS	17	2	5	82	4,12	25	3,1
E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA	17	6	4,83	60	2,92	38	1,9
F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO	17	1	5	50	2,5	80	0,5
G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS	17	1	5	50	2,5	65	0,88
H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO	17	1	5	50	2,5	65	0,88
I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO	17	1	5	50	2,5	65	0,88
J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN	17	1	5	75	3,75	25	2,81
K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS	9	22	4,91	63	3,09	51	1,68
L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES	17	15	4,67	75	3,5	54	1,63
M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS)	17/9	2	4	75	3	50	1,5
N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS	17/9	2	5	62	3,12	72	1
O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO	17/9	1	5	75	3,75	65	1,31
P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS	17/9	1	5	50	2,5	95	0,13
Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17	17/9	1	5	75	3,75	80	0,75
R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES	17/9	1	5	75	3,75	50	1,88
S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN	17/9	2	4,5	62	2,88	65	1,14
TOTAL	17/9	68	4,82	66	3,18	53	1,59

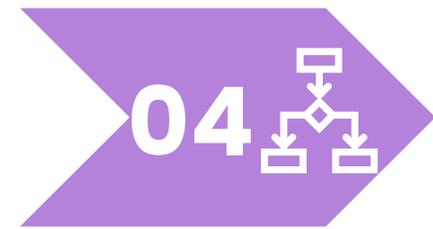
CONSIDERACIONES INICIALES

Modelos financieros: La IFRS 17 requiere que las compañías de seguros utilicen modelos financieros complejos y novedosos para la medición de los contratos de seguros. La empresa debe desarrollar o adquirir **modelos adecuados** para calcular Pasivos y Activos de manera precisa y coherente.

Convivencia con **SOLVENCIA II**, IFRS se basa en el objeto (contrato de seguro) mientras que Solvencia II se basa en el sujeto (la ASEGURADORA).

 AREA XXI		SUMMARY RISK ADJUSTMENT FOR NON-FINANCIAL RISK				
Método	Descripción	Porcentaje	Valor Ajuste del Riesgo	Ajuste del Riesgo (%)	Nivel de Confianza Equivalente	Flujos de Efectivo de Cumplimiento
VaR	Nivel de Significancia	95,00%	1.785.755,48 €	49,007%	95,000%	7.184.464,47 €
Desviación Estándar	Porcentaje	70,00%	759.963,57 €	20,856%	75,804%	6.158.672,56 €
Coste de Capital - Manual - 35.800.000,00	Tasa de Capital	6,00%	5.698.787,92 €	156,394%	100,000%	11.097.496,91 €
T-VaR	Nivel de Significancia	45,00%	781.291,66 €	21,441%	76,413%	6.180.000,65 €
VaR	Nivel de Significancia	75,00%	732.268,06 €	20,096%	75,000%	6.130.977,04 €
Desviación Estándar	Porcentaje	50,00%	542.831,12 €	14,897%	69,146%	5.941.540,11 €

CONSIDERACIONES INICIALES



Procesos y controles internos: La implementación de la IFRS 17 puede requerir cambios en los procesos y controles internos de la empresa. Es importante asegurarse de que los nuevos procedimientos sean **adecuados y estén bien documentados** para garantizar la consistencia y precisión en la aplicación de la norma.





Sistemas de información: Disponer de herramientas (aplicativos informáticos), que permitan y faciliten la **extracción, procesamiento, contabilidad y análisis de información** compleja, es de vital importancia para garantizar la **calidad del dato**, aplicación de los modelos financieros y eficacia de procesos y controles, mencionados anteriormente.

Si esto aspectos agregamos la posibilidad de registrar e identificar problemas potenciales, también **influirá en la gestión de los riesgos.**

Capacitación del personal: La empresa debe capacitar a su personal para comprender y aplicar correctamente la IFRS 17 y la IFRS9.

Esto incluye a los equipos de contabilidad, finanzas, riesgos, actuarial, auditoría interna y otras **áreas relevantes que estarán involucrados** en la implementación y cumplimiento continuo de la norma, todo ello con ejercicios prácticos en cada faceta del Proyecto... Derivando en ser capaces de **replicar una Cuenta de Resultados y sus variaciones**



CONSIDERACIONES INICIALES

Comunicación con partes interesadas: La implementación de la IFRS 17 puede tener un impacto significativo en la presentación de los estados financieros y en la toma de decisiones.

Es esencial mantener una comunicación clara y transparente con las partes interesadas, como inversores, reguladores y otras partes como los Auditores.



CONSIDERACIONES INICIALES



Planificación: La implementación de la IFRS 17 es un proyecto que requiere de una planificación cuidadosa y un cronograma realista.

La empresa debe establecer un plan detallado con **Acciones/Plazos/Responsables**, asegurando contar con suficiente tiempo y recursos para completar la implementación de manera adecuada.

*Si quieres ir rápido ve solo, si quieres lejos
ve en grupo...*

1

IMPACTO DEL PROYECTO

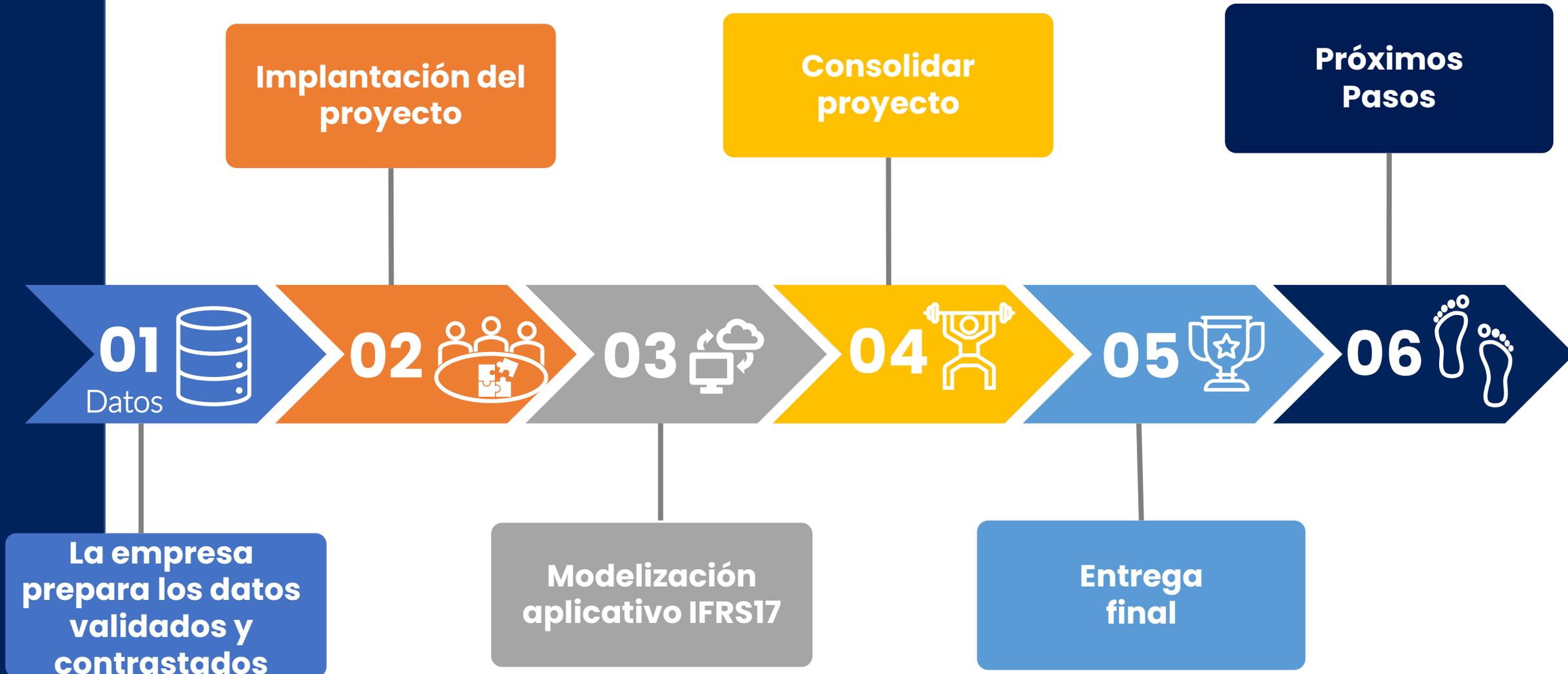
¿A QUÉ nos enfrentamos?
¿QUÉ se debe tener en
cuenta?

2

LÍNEAS DE TRABAJO

¿Cómo PARCELAR el proyecto?
¿Cuáles son las FASES del
proyecto?

LÍNEAS DE TRABAJO, asumiendo los diferentes ROLES



LÍNEAS DE TRABAJO

LA EMPRESA PREPARA LOS DATOS-VALIDADOS-CONTRASTADOS



El equipo de la entidad asume la tarea de suministrar la información contrastada y validada, en esta línea se combinan especialistas en negocio, TI, Financiero, actuarial, etc... La entidad debe analizar la suficiencia de recursos.

LÍNEAS/PROYECTO	PRIMERA			
EQUIPO	ANCÓN. MIX ESPECIALISTAS/NO	FEE CONTRATAREE	AREA XX	%
TAREAS	SUMINISTRA LOS DIFERENTES DATOS			
	INICIALMENTE NO ESPECIALISTAS			
INTERVINIENTES	PRINCIPALES			
	TI			100%
	ACTUARIO DIVERSOS RAMOS			35%
	FINANCIERO			30%
	CONTABLE			30%
	EXPLOTA APLICATIVO TI			5%
	APOYO			
	PRODUCCIÓN			
SINIESTROS				
JURÍDICO				

- El equipo de la Empresa asume la tarea de suministrar la información contrastada y validada. en esta línea se combinan especialistas en negocio, TI, Financieros, Actuariales, todo ello bajo el formato IFRS17, siendo necesario incorporar estos perfiles. La información debe venir validada.
- Se recomienda incorporar un recurso TI, así como el refuerzo en las líneas indicadas, sobre todo en los aspectos financieros/inversión.
- Se estima % de dedicación y coste.

Especialistas en IFRS17, recursos especializados para implantar un proyecto multidisciplinar (Actuarial, Financiero, Contable, IFRS9, Solvencia, modelización del aplicativo). Se debe **analizar los recursos especializados con los que cuenta la entidad**.

LÍNEAS/PROYECTO	SEGUNDA			
EQUIPO	AREA XXI. ESPECIALISTA	FEE CONTRATAR	FEE AREA XXI	%
TAREAS	PROCESA LOS DIFERENTES DATOS (OBTENER/TRABAJO/OUTPUT)			100%
	SIMULACIONES DE EJERCICIOS CUANTITATIVOS			
	INTERPRETA			
	ANALIZA COMPATIBILIDAD CON VISIÓN TRADICIONAL			
	VALIDA MOTOR DE CÁLCULO			
	CALIDAD DEL DATO			
INTERVINIENTES	PRINCIPALES			
	TI			100%
	ACTUARIO DIVERSOS RAMOS			
	FINANCIERO - CARTERAS, TIR's, NIIF9 -			
	CONTABLE			
	RIESGOS (SOLVENCIA, BALANCE Y CAPITAL ECONÓMICO)			
	EXPLOTA APLICATIVO TI			
	APOYO			
	SOFTWARE CONTRATADO			
		CONTRATADO		
	TOTAL: CONTRATADO + CONTABILIDAD			100%

- Especialistas en IFRS17, abarcando los ítems necesarios con recursos especializados para un proyecto multidisciplinar – actuarial, financiero y contable, IFRS9, solvencia, calidad del dato, modelización del aplicativo de IFRS17 - como si fuera recurso(s) propio(s) de la entidad
- Adicionalmente, dentro de esta línea, mostramos a Software IFRS17 (9) con los módulos específicos IFRS17, vida, no vida, contable – además del Financiero.

Aplicativo IFRS17 y complementarios, lo contratado inicialmente es un calculador y los ficheros de entrada/salida de datos, precisando modelizar datos de la compañía en aplicativo (segunda línea con la información de la primera). **Necesario el “piloto del auto”**



1. **Establecer el proceso de flujo de datos necesario para cargar todas las entradas** a los diferentes modelos de medición, incluida la asignación de conceptos (tipos de siniestros, tipos de primas, tipos de prestaciones, costes de adquisición, tipos de gastos, componente de inversión, ingresos de seguros externos, si procede).



2. **Elaborar todos los supuestos metodológicos para el cálculo de IFRS17**, el diferimiento del coste de adquisición, la aplicación del descuento, el cálculo del componente de pérdida y otros.



3. **Examinar los datos extraídos de las bases de datos** transaccionales existentes en la plataforma de procesos. La información se podrá extraer directamente de las bases de datos transaccionales existentes, de las bases de datos de otras soluciones y de archivos estándar (MS, Excel, CSV, TXT).



4. **Revisar los modelos, cálculos actuariales y asientos contables que afectan a IFRS17 elaborados por el aplicativo de flujos y contabilidad (*)**, así como estimaciones de Flujos de Caja Futuros y el Ajuste de Riesgo. Estimación de los volúmenes de las reservas de No Vida / Modelización Vida.



5. **Analizar los datos externos adicionales** (Transacciones/Reales) para alimentar el Motor IFRS17.



6. **Proceso de asignación de gastos** específicos.



7. **Análisis lógico de los informes** de divulgación y resultados agregados, validado por negocio

LÍNEAS DE TRABAJO

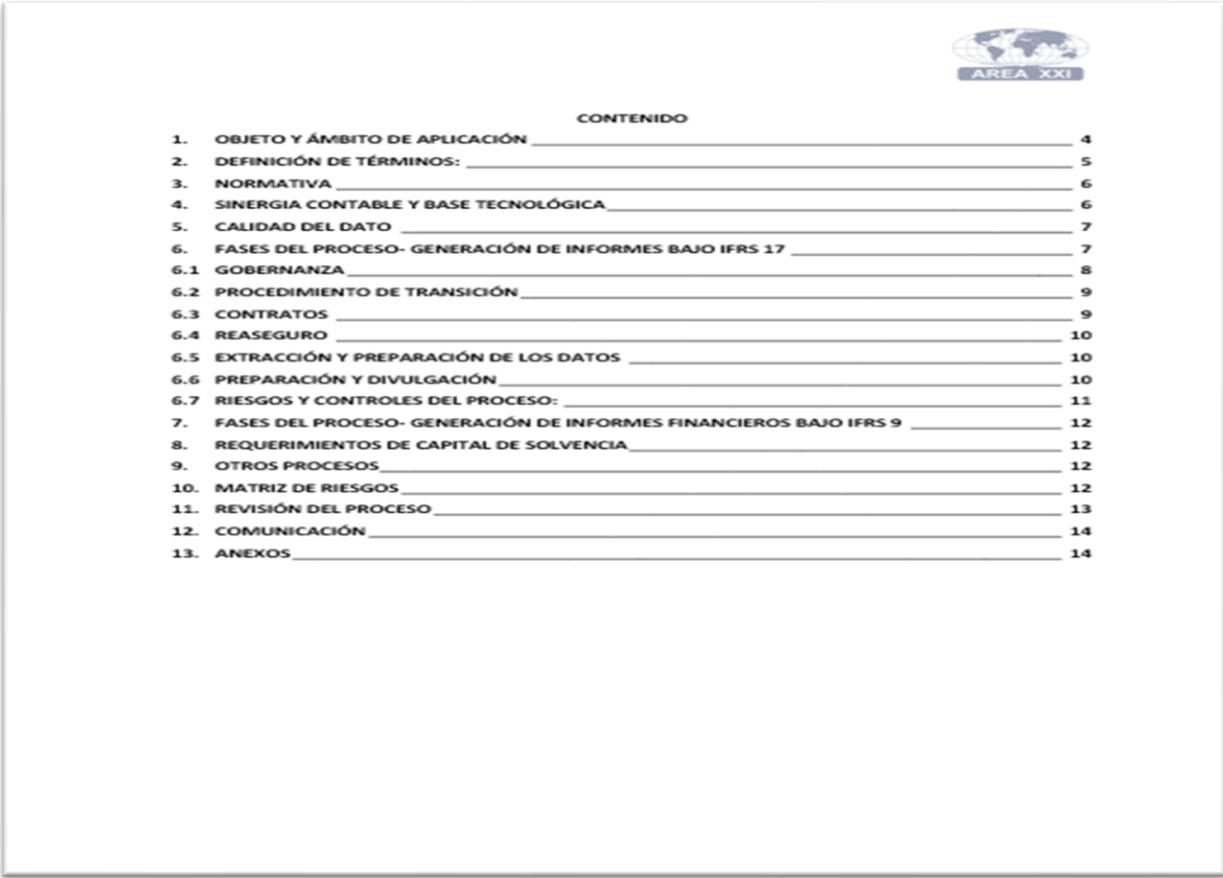
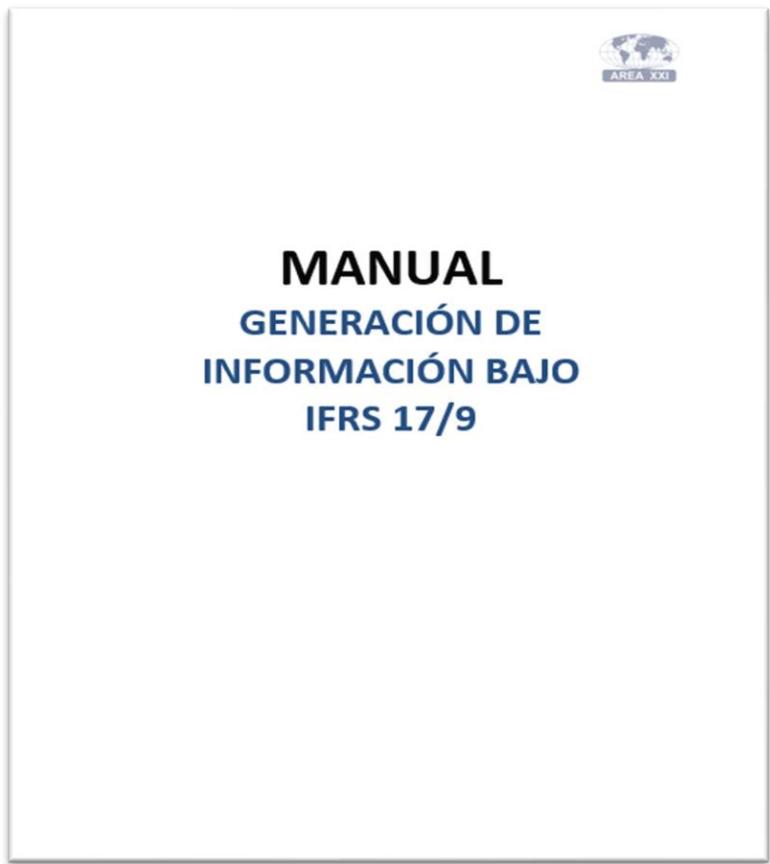
CONSOLIDAR PROYECTO

Consolidar el actual proyecto, **(PMO)**, **seguimiento cronograma, contraste de provisiones y demás outputs** comparando datos e impactos, elaboración de un documento de calidad del dato, manuales, políticas y demás todo bajo el seguimiento por medio del comité IFRS –.

LÍNEAS/PROYECTO	TERCERA			
EQUIPO	AREA XXI. MIX ESPECIALISTAS/NO	FEE CONTRATAR	FEE AREA XXI	%
TAREAS	COORDINA A LOS DISTINTOS INTERVINIENTES			100%
	ESTABLECE CRONOGRAMA CON ACCIONES/PLAZOS/RESPONSABLES			
	VALIDA LOS DIFERENTES DATOS			
	ANALIZA COMPATIBILIDAD CON VISIÓN TRADICIONAL			
	ELABORA LA DOCUMENTACIÓN DEL PROYECTO: POLÍTICAS Y MANUALES			
	EJERCICIOS DE CONTRASTE - EJEMPLO PROVISIONES -			
INTERVINIENTES	PRINCIPALES			
	PMO			100%
	APOYO LOCAL			
	ACTUARIO DIVERSOS RAMOS			
	FINANCIERO - CARTERAS, TIR's, NIIF9 -			
	CONTABLE			
	RIESGOS (SOLVENCIA)			
	APOYO			
	JUNTA DIRECTIVA			
	AUDITORÍA INTERNA			
	AUDITORÍA EXTERNA			

- Complemento con las anteriores fases, consolidar el actual proyecto:
- **(PMO)**, seguimiento cronograma, contraste de provisiones y demás outputs comparando datos e impactos.
- Elaboración de un documento de calidad del dato, manuales, políticas y demás todo bajo el seguimiento por medio del comité IFRS.
- Alineación con Solvencia II

Una vez se han realizado las fases anteriores, la entidad además de disponer de un **DOCUMENTO RECOPIULATORIO DE LO TRABAJADO** con el Proceso implementado de acuerdo a sus particularidades, éste se encontrará documentado, facilitando las posibles mejoras que se puedan implantar posteriormente. **Ello a cargo de la PMO del Proyecto**



CONTENIDO

1. OBJETO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN	4
2. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS:	5
3. NORMATIVA	6
4. SINERGIA CONTABLE Y BASE TECNOLÓGICA	6
5. CALIDAD DEL DATO	7
6. FASES DEL PROCESO- GENERACIÓN DE INFORMES BAJO IFRS 17	7
6.1 GOBERNANZA	8
6.2 PROCEDIMIENTO DE TRANSICIÓN	9
6.3 CONTRATOS	9
6.4 REASEGURO	10
6.5 EXTRACCIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS DATOS	10
6.6 PREPARACIÓN Y DIVULGACIÓN	10
6.7 RIESGOS Y CONTROLES DEL PROCESO:	11
7. FASES DEL PROCESO- GENERACIÓN DE INFORMES FINANCIEROS BAJO IFRS 9	12
8. REQUERIMIENTOS DE CAPITAL DE SOLVENCIA	12
9. OTROS PROCESOS	12
10. MATRIZ DE RIESGOS	12
11. REVISIÓN DEL PROCESO	13
12. COMUNICACIÓN	14
13. ANEXOS	14

LÍNEAS DE TRABAJO

PRÓXIMOS PASOS



Una vez terminadas las anteriores fases y entrada en vigor de la norma, se puede **DERIVAR** en, por ejemplo, las siguientes acciones:

1. Revisión de la **Calidad del Dato**, pues este Proyecto implica una revisión de Procesos, Aplicativos, etc...
2. Eventuales **proyectos derivados** del macro proyecto IFRS17. Por ejemplo Actuarial, Financiero, Negocio, Gobierno Corporativo, etc...
3. **Nuevas normativas** (ESG) como cambio climático y en la, además de adaptación a factores externos como los derivados de la curva de tipos de interés y tipo de cambio, pirámide generacional. De igual modo considerar la evolución tecnológica, ejemplo la IA
4. **Acompañamiento** en seguimiento/actualización/benchmarking y a nivel de grupo.



CLAVE: LOS JUGADORES GANAN PARTIDOS, LOS EQUIPOS CAMPEONATOS, PERO LOS CLUBES GENERAN IDENTIDAD... ES UN PROYECTO DE CLUB (EMPRESA), NO EQUIPO (DEPARTAMENTO) Y NI MUCHO MENOS JUGADOR



GRACIAS...