



Guia Prático IFRS 17

Modelo Geral de Mensuração (GMM)

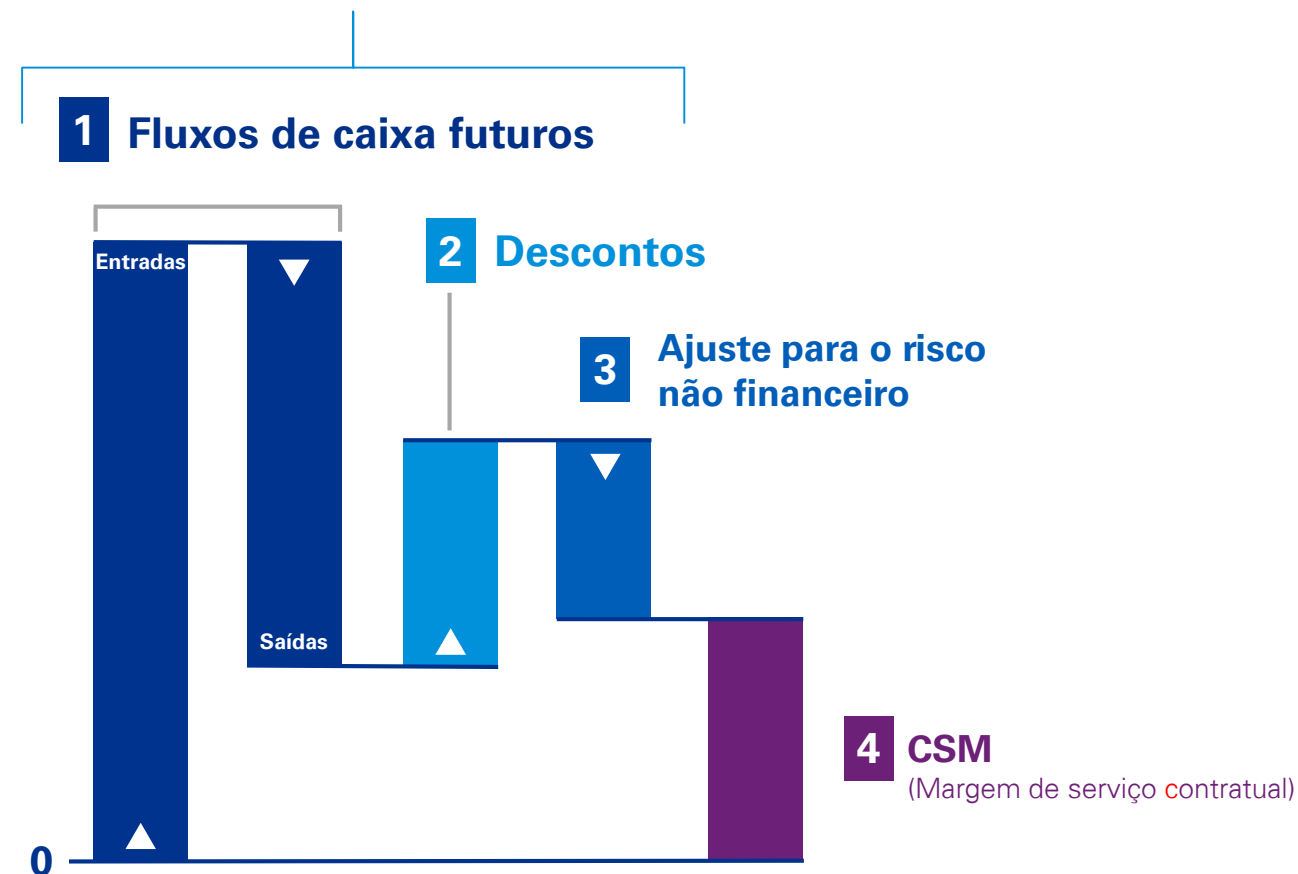
Março de 2018



A série de publicações “Guia Prático IFRS 17” da KPMG no Brasil trata, de maneira prática e objetiva, sobre tópicos diversos abordados pela norma.

Modelo Geral de Mensuração GMM

[1], [2] e [3]: Fluxo de caixa de cumprimento



O modelo de mensuração geral introduzido pela IFRS 17 fornece uma estrutura abrangente que proporciona informações que refletem as diferentes características dos contratos de seguro e as maneiras nas quais os emissores de contratos de seguros obtêm receitas dos mesmos.

O passivo (ou ativo) reconhecido para um grupo de contratos de seguro é mensurado, no reconhecimento inicial e posteriormente, como a soma:

- dos **fluxos de caixa de cumprimento**, estimativa das entradas e saídas de caixa durante o cumprimento do contrato de seguro (ex.: prêmios e sinistros), ajustada pelo risco, apurada sem tendenciosidade, e ponderada pela probabilidade do valor presente dos fluxos de caixa futuros; e
- da **Margem de Serviço Contratual (CSM)**, o valor que representa o lucro não auferido que a entidade reconhecerá no resultado à medida que os serviços forem prestados.

Mensuração inicial

A Os **fluxos de caixa de cumprimento** incluem os seguintes componentes:

[1] Estimativas dos fluxos de caixa futuros que surgirão à medida que a entidade cumpre os contratos (ex.: prêmios e sinistros);

[2] Um ajuste para refletir o valor do dinheiro no tempo – ou seja, o desconto;

[3] Um ajuste de risco para o risco não financeiro explícito: para refletir a compensação que a entidade requer para assumir a incerteza sobre o montante quando os fluxos de caixa surgirem.

B A **Margem de Serviço Contratual (CSM)** é o valor igual e oposto dos fluxos de caixa de cumprimento **[A]**. Ela assegura que nenhuma receita ou despesa resulte do grupo de contratos no reconhecimento inicial

Se o total mencionado em **[B]** for uma saída de caixa, então o grupo de contratos é oneroso. Uma perda é reconhecida imediatamente na demonstração de desempenho financeiro para toda a saída líquida de caixa resultante de um contrato oneroso.



Exemplo de apuração da CSM

A **Seguradora S** emite um grupo de contratos de seguro com um período de cobertura de quatro anos. Os contratos não têm características de participação ou componentes de investimento. Os prêmios totais do grupo são de **R\$ 1.500,00** e os fluxos de caixa de aquisição de seguros são de **R\$ 100,00**.

Espera-se que sinistros e despesas de **R\$ 800,00** sejam incorridos ao longo do período de cobertura, e nenhum contrato vai expirar.

O ajuste de risco para o risco não financeiro no reconhecimento **inicial é 80**.

Reconhecimento inicial

Estimativas do valor presente dos desembolsos de caixa	1.500
Estimativas do valor presente dos desembolsos de caixa, incluindo os fluxos de caixa de aquisição (R\$800 + R\$100)	(900)
Ajustes pelo risco não financeiro	(80)
Fluxo de caixa de cumprimento	520
CSM	(520)
Passivo de contrato de seguro	-



Fale com o nosso time

Luciene Magalhães

Sócia-líder do setor de Seguros LATAM

ltmagalhaes@kpmg.com.br

(11) 3940-3144

Phelipe Silva Linhares

Sócio – Prática de Seguros

plinhares@kpmg.com.br

(11) 3940-6667

Joel Garcia

Sócio – Prática de Seguros

joelgarcia@kpmg.com.br

(11) 3940-6298

Érika Ramos

Sócia – Prática de Seguros

ecramos@kpmg.com.br

(11) 3940-3785

Danielle Torres

Sócia-diretora – Prática de Seguros

dftorres@kpmg.com.br

(11) 3940-6434

www.kpmg.com.br

[!\[\]\(5ddb2a112276baa148775929432349f9_img.jpg\) !\[\]\(1473a6ab206c7113ebaed7a107ccac01_img.jpg\) !\[\]\(9ecea8a43e5d7fc7a67673637b88f446_img.jpg\) !\[\]\(a8beca974207989f5aec8a10aea306be_img.jpg\) /kpmgbrasil](#)

© 2018 KPMG Assurance Services Ltda., uma sociedade simples brasileira, de responsabilidade limitada, e firma-membro da rede KPMG de firmas-membro independentes e afiliadas à KPMG International Cooperative (“KPMG International”), uma entidade suíça. Todos os direitos reservados. Impresso no Brasil.

O nome KPMG e o logotipo são marcas registradas ou comerciais da KPMG International.

Todas as informações apresentadas neste documento são de natureza genérica e não têm por finalidade abordar as circunstâncias de uma pessoa ou entidade específica. Embora tenhamos nos empenhado em prestar informações precisas e atualizadas, não há garantia de sua exatidão na data em que forem recebidas nem de que tal exatidão permanecerá no futuro. Essas informações não devem servir de base para se empreenderem ações sem orientação profissional qualificada, precedida de um exame minucioso da situação em pauta.