KPMG

Guia Prático IFRS 17

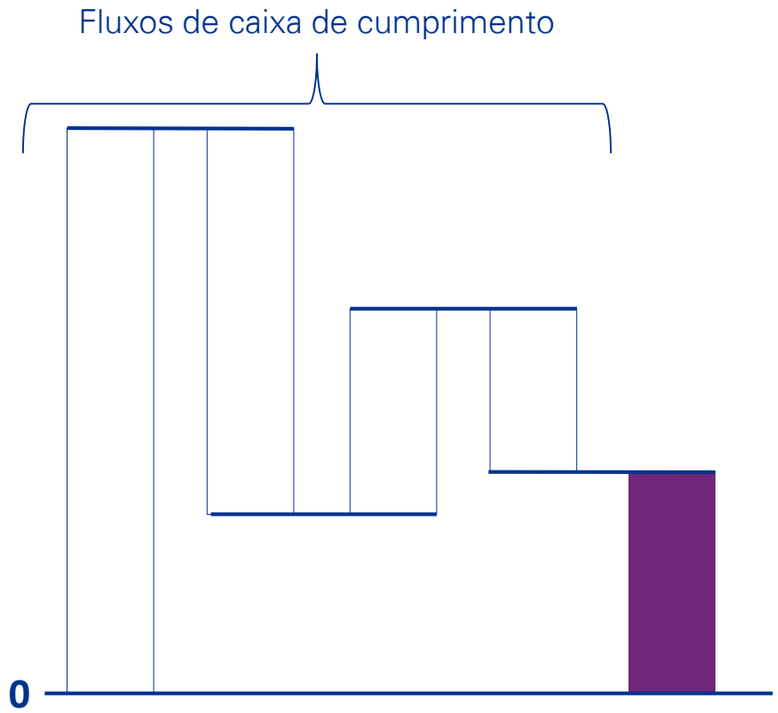
Margem de serviço contratual (CSM)

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

Abril de 2018

Classificação do Documento: KPMG Público

Margem de serviço contratual (CSM)



1 CSM

O lucro não realizado que a entidade reconhecerá à medida que presta serviços no futuro sob os contratos de seguro no grupo.

No reconhecimento inicial de um grupo lucrativo de contratos de seguro, a CSM é igual ao oposto da soma:

- Dos fluxos de caixa de cumprimento (vide Guia Prático 3);
- Do desreconhecimento de qualquer ativo ou passivo reconhecidos à título de fluxos de caixa de aquisição de seguros
- De quaisquer outros fluxos de caixa decorrentes dos contratos do grupo nessa data.

Uma entidade calcula uma CSM para cada grupo de contratos de seguro. Para discussões adicionais sobre como agrupar contratos de seguro, consulte o Guia Prático 2.

© 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.

Classificação do Documento: KPMG Público

Mensuração subsequente

Em cada data de apresentação, o valor contábil de um grupo de contratos de seguro é mensurado novamente. Este procedimento envolve:

atualizar os fluxos de caixa de cumprimento utilizando as premissas atuais; e

atualizar a CSM para refletir as mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento relacionados ao serviço futuro, um efeito de juros e o lucro obtido à medida que os serviços de seguros são prestados no período.

A CSM atualizada representa o lucro que ainda não foi reconhecido no resultado porque está relacionado ao futuro serviço a ser prestado.

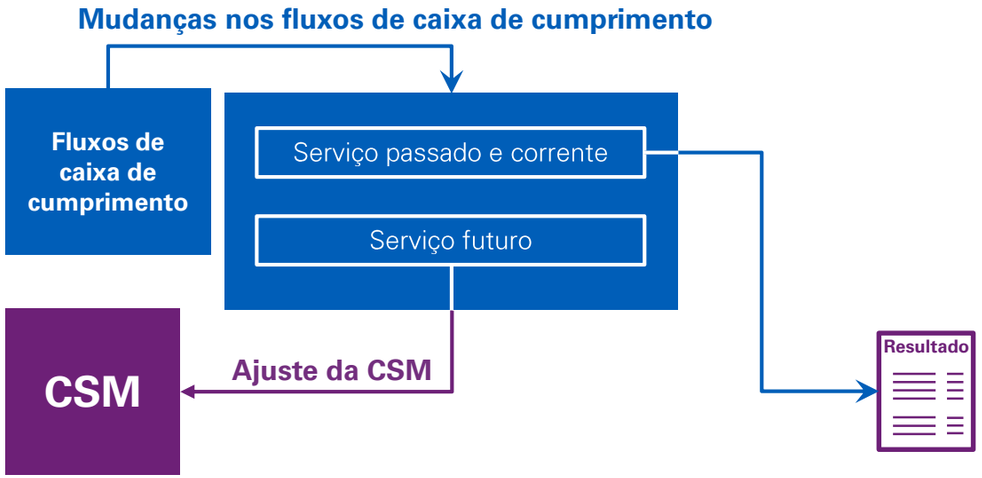
CSM na data da apresentação =

- CSM na data de apresentação anterior
- \+ Efeitos dos novos contratos adicionados ao grupo
- \+ Juros acumulados na CSM durante o período
- +/– Mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento relacionadas ao serviço
- +/– Efeitos nas diferenças cambiais na CSM
- – O valor da CSM reconhecida no resultado em função da transferência de serviços no período

© 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.

Classificação do Documento: KPMG Público

Mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento



As mudanças nos fluxos de caixa de cumprimento relacionadas com o serviço futuro ajustam a CSM ao invés de serem reconhecidas imediatamente na demonstração de resultado.

Por exemplo, uma entidade emite um grupo de contratos de seguro de vida. No primeiro período de apresentação após o reconhecimento inicial, a mortalidade real é de 80% do esperado – ou seja, mais segurados sobreviveram até o final do período. A tabela a seguir explica como isso se reflete na mensuração subsequente do passivo do contrato de seguro.

Impacto da mortalidade real versus esperada	Requisitos da IFRS 17	Explicação
Ajuste de experiência que afeta os fluxos de caixa reais no período atual	O ajuste de experiência é reconhecido no resultado, pois a mudança está relacionada à cobertura atual.	Embora a receita baseada nos pagamentos de benefícios esperados permaneça geralmente inalterada, a entidade incorre em sinistros de benefício por morte inferiores aos esperados no período atual. O impacto é reconhecido no resultado à medida que os sinistros são reconhecidos.
Impacto sobre os fluxos de caixa de cumprimento	Esta mudança ajusta a CSM, pois a alteração está relacionada à cobertura futura.	Os fluxos de caixa futuros mudam para refletir a obrigação contínua de prestar os serviços futuros para um número maior de contratos do que o estimado anteriormente, visto que mais contratos estão em vigor para períodos futuros do que o esperado no início do período. Esse impacto na(s) demonstração(ões) do desempenho financeiro é parcialmente compensado pelo fato de que a CSM lançada no período atual é calculada após o ajuste das mudanças na CSM durante o período.

© 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.

Classificação do Documento: KPMG Público

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

/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.

Classificação do Documento: KPMG Público