



Guia Prático IFRS 17

Contratos Onerosos

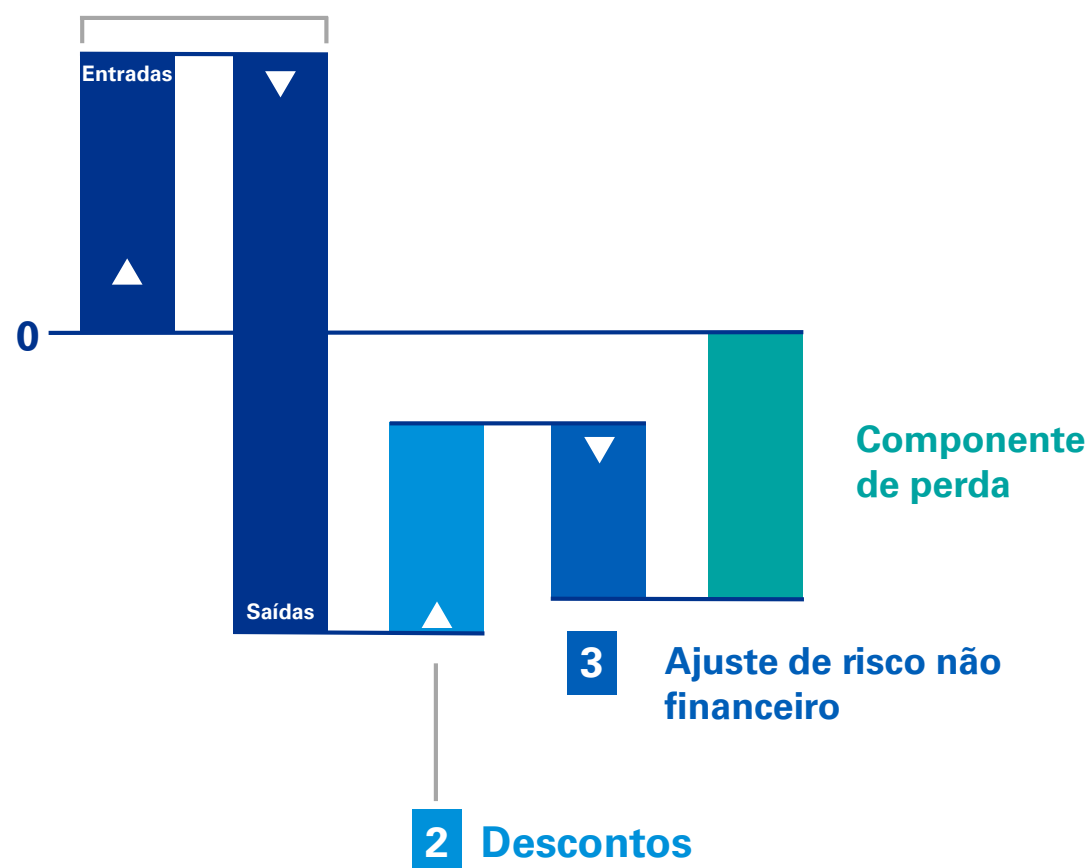
Abril de 2018



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

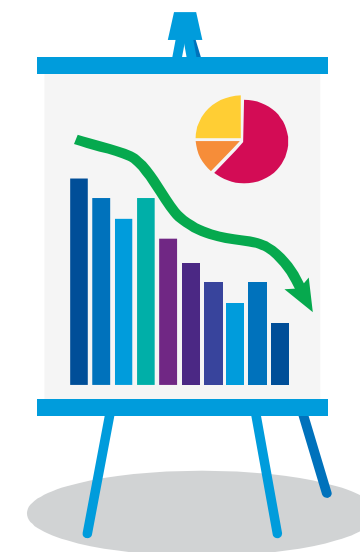
Contratos onerosos

1 Fluxo de caixas futuros



Um grupo de contratos que é oneroso no reconhecimento inicial resulta em uma perda a ser reconhecida imediatamente na demonstração de resultado para toda a saída líquida de caixa. Portanto, o valor contábil do passivo de seguro do grupo será igual aos fluxos de caixa de cumprimento⁽¹⁾ e a CSM⁽²⁾ do grupo é zero.

- (1) Fluxo de caixa de cumprimento representam uma estimativa ajustada pelo risco, explícita, sem nenhuma tendenciosidade e ponderada pela probabilidade do valor presente dos fluxos de caixa futuros que surgirão à medida que a entidade cumpre os contratos (vide Guia Prático 3)
- (2) A CSM é o valor que representa o lucro não realizado que a entidade reconhecerá no resultado à medida que os serviços forem prestados. (Vide Guia Prático 7)



Mensuração subsequente

Um grupo de contratos que tenha uma CSM no reconhecimento inicial pode se tornar oneroso (ou mais oneroso) em períodos subsequentes caso mudanças desfavoráveis nos fluxos de caixa de cumprimento decorrentes de mudanças nas estimativas de fluxos de caixa futuros relacionados ao serviço futuro excederem o valor contábil da CSM.

O excesso é considerado o componente de perda do passivo para a cobertura remanescente e é reconhecido no resultado quando mensurado pela primeira vez.

Uma vez que um grupo de contratos possui um componente de perda como parte de seu passivo pela cobertura remanescente, determinadas mudanças subsequentes nos fluxos de caixa de realização desse passivo são alocadas de forma sistemática.

A alocação sistemática resulta no total dos valores alocados ao componente de perda ser zero no final do período de cobertura do grupo de contratos.

Essas mudanças subsequentes são as estimativas do valor presente dos fluxos de caixa futuros para sinistros e despesas liberados do passivo de cobertura remanescente devido às despesas de serviço de seguros⁽³⁾ incorridas, mudanças no ajuste para o risco não financeiro reconhecido no resultado.

As reduções subsequentes nos fluxos de caixa de realização decorrentes de mudanças nas estimativas de fluxos de caixa futuros relacionados ao serviço futuro são alocadas unicamente ao componente de perda, até que ele seja reduzido a zero. Após atingir zero, uma CSM é criada para o excesso da diminuição em relação ao valor alocado ao componente de perda.

(1) Despesa de serviços de seguro são as despesas incorridas pela Seguradora no cumprimento do contrato e parte dos fluxos de caixa de saída (vide Guia Prático 4)



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.