

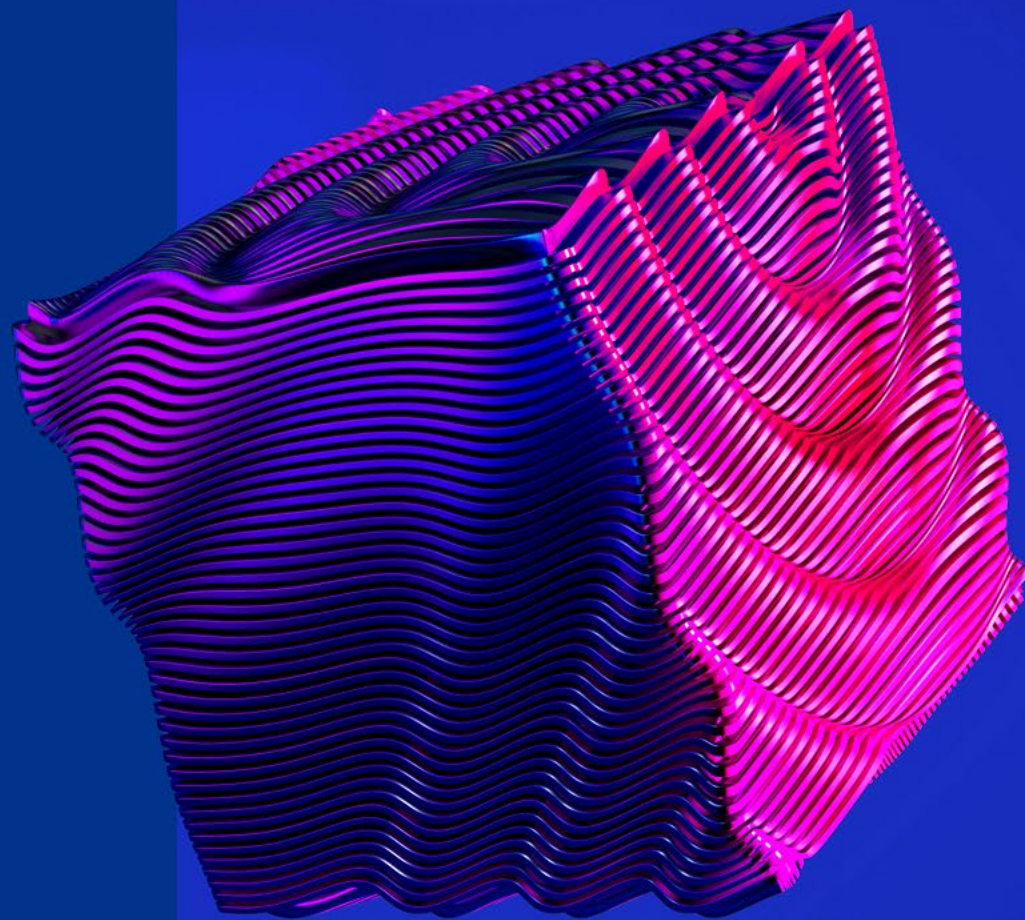


Validación IFRS 17

KITT (KPMG IFRS 17 Testing Tool)

Contraste de Balance y Cuenta de Resultados
IFRS17

Noviembre 2023



Contenido

01	INTRODUCCIÓN	3
02	PRINCIPAL UTILIDAD DE KITT	4
03	MÓDULOS DE LA SOLUCIÓN	7
04	BENEFICIOS DE KITT	11
05	¿CÓMO PUEDE AYUDAR KPMG?	12

01 Introducción



KPMG ha construido una herramienta que puede ayudar a **efectuar validaciones y/o tests**, aportando **trazabilidad** para identificar el origen de posibles **diferencias de cálculo o impactos en decisiones metodológicas** adoptadas.”

La **implementación de IFRS 17 es un proyecto complejo** para cualquier aseguradora, siendo una de las actividades clave del proyecto el **diseño e implementación de una herramienta contable** que, además de efectuar el cálculo del **Margen de Servicio Contractual (CSM)**, construya el **Balance y la Cuenta de Resultados** bajo este nuevo estándar.

Derivado de esta complejidad, las aseguradoras han implementado dicha solución utilizando **dos enfoques diferenciados**:



Build in

- Desarrollo de una herramienta propia.
- Mayor esfuerzo en recursos para su desarrollo
- Opacidad en los impactos de las decisiones metodológicas adoptadas hasta el desarrollo del modelo.



Bought in the market

- Adquisición de una solución de mercado externa
- Adaptación de los inputs con altos costes de implementación
- Metodologías adaptadas las funcionalidades de la herramienta.

Sea cual sea la solución escogida, los cálculos y resultados que generen estos **motores de IFRS 17** tienen una gran trascendencia, pues suponen la **base del nuevo estándar contable y de los estados financieros** que las compañías tendrán que **publicar, auditar y almacenar**. Por ello, es de vital importancia dedicar esfuerzos a la **validación de los principales cálculos e impactos**.

02 PRINCIPAL UTILIDAD DE KITT

KITT es una **solución independiente** que está diseñada para **generar resultados de Balance** (incluyendo análisis de movimiento de CSM) y **Cuenta de Resultados**, cubriendo así los principales desgloses actuales requeridos por el estándar.

La herramienta está respaldada por un **asesoramiento completo del equipo de KPMG** así como por un **amplio conjunto de especificaciones y documentación**, de cara a ayudar a la compañía a ser **autónoma en el futuro** y tener un amplio abanico de opciones dentro de la propia herramienta para que, de esta forma, además de su función principal de contraste de resultados pueda **ayudar a la compañía a valorar decisiones en base a la comparación de resultados bajo distintas metodologías o alternativas** (ej. comparación de métodos de valoración, impacto OCI, etc.).

Debido a esto, hay **diferentes áreas en la Entidad que pueden beneficiarse** del uso de esta herramienta, siendo las principales:



 **Áreas más beneficiadas**

Contraste, toma de decisión, control para cubrir riesgos... son **múltiples las utilidades asociadas a la herramienta.**

Debido a esto, KITT puede ser de **utilidad a distintas áreas** involucradas en el proceso de IFRS17.

PRINCIPAL UTILIDAD DE KITT

A continuación, se muestran las **distintas áreas de una compañía donde KITT puede ser de utilidad:**

- ✓ Previsión de los resultados que deben de salir de la herramienta *core*
- ✓ Soporte en la implementación y confirmación del correcto cierre de Balance y PyG bajo IFRS17.
- ✓ Trazabilidad del cálculo u obtención de cifras de Balance y PyG.

- ✓ Herramienta de contraste independiente de los resultados IFRS17
- ✓ Principal control del proceso IFRS17.
- ✓ Cálculo de los impactos en términos de materialidad de las posibles simplificaciones aplicadas en la metodología.
- ✓ Documentación soporte de las diferencias identificadas.



- ✓ Mayor comprensión de los efectos de la PyG ante desvíos en las hipótesis actuariales
- ✓ Replica del AoM (análisis de movimientos) y su impacto en CSM.
- ✓ Apoyo en la toma de decisiones metodológicas.
- ✓ Otras utilidades: herramienta de contraste PAA vs BBA.
- ✓ Entendimiento de los impactos de decisiones metodológicas y visibilizar las áreas más sensibles
- ✓ Verificación de la adecuación de los puntos de control del proceso y validación de la obtención de las diferencias esperadas.
- ✓ Verificación de impactos de las decisiones metodológicas a validar dentro de los modelos definidos.

02 PRINCIPAL UTILIDAD DE KITT

Dependiendo de la situación en la que se encuentre la compañía, las **principales utilidades de KITT** serán:

01

Aseguradoras que ya han implantado su solución definitiva

Comparar los resultados obtenidos contra los outputs de la herramienta implementada para validar sus resultados, contrastar cada uno de los elementos e incluso entender el cálculo realizado para obtener las cifras observadas gracias a la trazabilidad de la herramienta KPMG al contrario que muchas soluciones del mercado.

ENTIDADES CON IFRS17 IMPLEMENTADO

02

Aseguradoras que construyen sus propios motores

Al efectuar el mapeo y realizar el proceso de inicio a fin, esta herramienta puede actuar como un **acelerador de implementación**, aprovechando las especificaciones y el modelo de datos de KPMG, además de permitir a los clientes **centrarse en los controles y la adaptación a las especificaciones de su empresa**.

ENTIDADES EN PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN

03

Aseguradoras que ya han decidido su solución definitiva

Contraste útil para el **testeo, UATs y verificación de la correcta implementación del motor escogido**, además de ser un soporte en los mapeos necesarios para realizar en la solución que la entidad ha escogido e incluso en la **toma de decisiones para su implantación**.

04

Aseguradoras que aún no hayan decidido su solución definitiva

Puede utilizarse para entre otros: **adelantar decisiones metodológicas**, identificar y analizar los inputs, analizar los **requisitos de funcionalidad para el diseño así como la selección** de la **herramientas** sin que dicha elección retrase las decisiones metodológicas. Además, sirve para realizar un **diagnósticos cuantitativos** previos a la transposición local de IFRS 17.

ENTIDADES EN PROCESO DE DECISIÓN

03 MÓDULOS DE LA SOLUCIÓN

01



- ✓ KITT no requiere la instalación de ningún software en el sistema de la aseguradora.

02



- ✓ Ofrece una interfaz intuitiva y visual, que facilita el manejo del usuario.

04



- ✓ Contiene un diccionario con todas las variables utilizadas en los cálculos.

03



- ✓ Capacidad de profundizar en resultados granulares y pasos de cálculo intermedios.

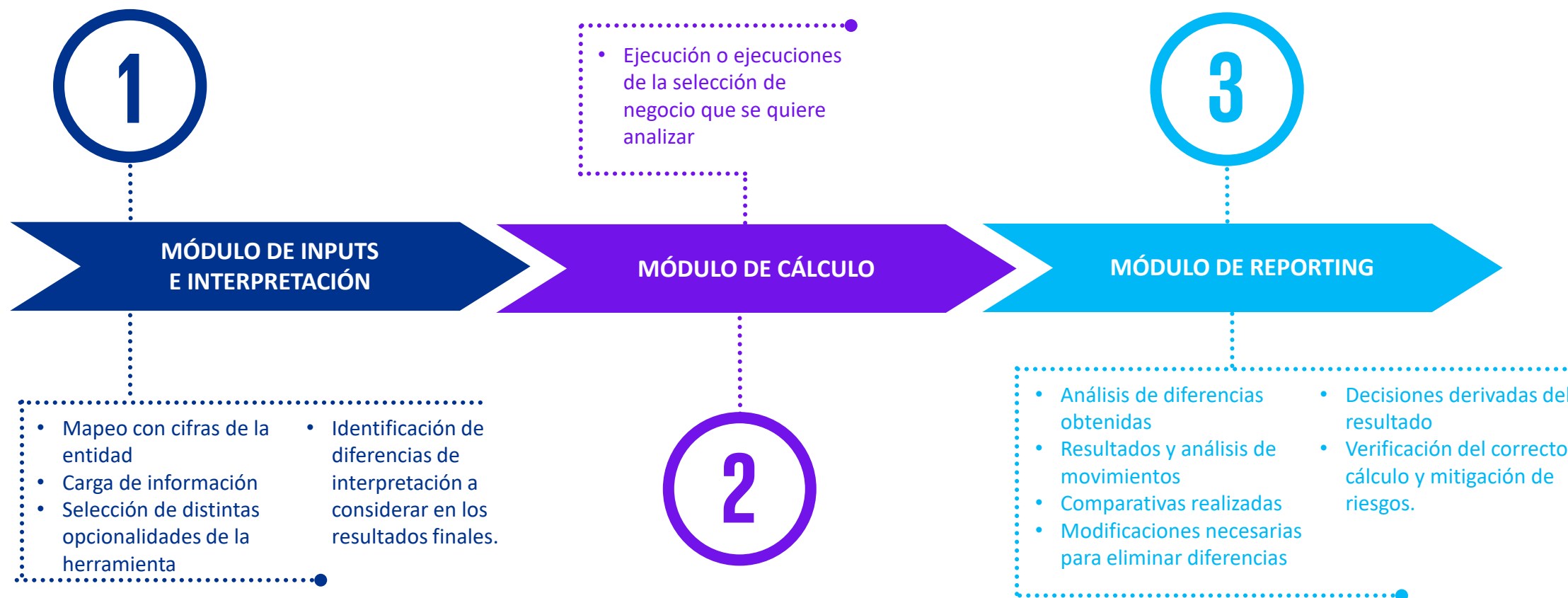
05



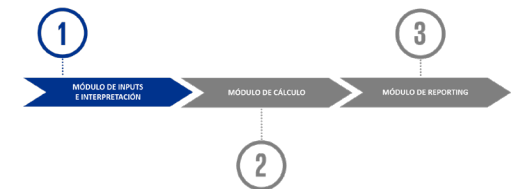
- ✓ Existe un módulo de reporting con un cuadro de mando donde se puede explotar la información a distintos ejes de granularidad (tipo de negocio, método de valoración, etc.).

03 MÓDULOS DE LA SOLUCIÓN

El siguiente flujograma muestra las principales **etapas de la solución** y sus **puntos de atención** más relevantes:



03 MÓDULOS DE LA SOLUCIÓN – INPUTS



En cualquier proceso de cálculo, la **carga de inputs es una parte clave que suele tener un alto grado de complejidad**. Las compañías emplean mucho tiempo y esfuerzo en identificar los inputs necesarios, adaptar la información disponible y cargarla en el motor de cálculo. Ante esta situación, KITT se ha diseñado para que el **proceso de carga de datos sea lo más sencillo e intuitivo posible**.

Diccionario de Variables

Para facilitar el entendimiento, KITT incorpora un diccionario con la descripción de todas las variables input y output.

Trazabilidad Integral

KITT permite visualizar de manera directa el impacto de los inputs en los resultados.

Asesoramiento completo

El equipo de KPMG acompañará a la entidad durante todo el proceso de carga y mapeo de inputs, hasta la completa automatización del mismo.

Carga de datos flexible

Pudiendo realizarse manualmente en la propia herramienta o de manera automática mediante un mapeo de variables previo.

DICCIONARIO VARIABLES KPMG

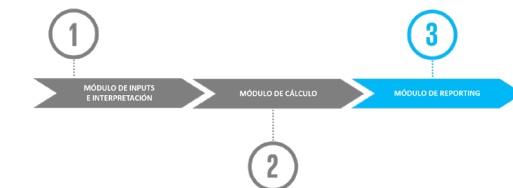
Categoría	Pestaña	Curva	Variable	Nombre en Español	BEA	VFA	PAA	Signo
OPCIONES DE CÁLCULO								
FLUJOS DE CAJA REALES								
Input	Actualia	na	actualia_premiums	Primas reales	x	x	x	negative
Input	Actualia	na	actualia_acq_exp	Gastos de adquisición reales	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	actualia_other_exp	Otros gastos reales	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	actualia_claims_IC	Sinistros reales Investment Component	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	actualia_claims_noIC	Sinistros reales (No Investment Component)	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	actualia_premium_PS_CS_net	Primas reales por servicio pasado y actual (netas de gastos de adquisición)	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	inv_return_PyG	Rendimientos financieros PyG	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	inv_return_OCI	Rendimientos financieros OCI	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	claims_paid	Sinistros pagados	x	x	x	positive
Input	Actualia	na	expenses_paid	Gastos pagados	x	x	x	positive
FLUJOS DE CAJA ESPERADOS								
Input	Expected	na	expected_premium	Primas esperadas	x	x	x	negative
Input	Expected	na	expected_acq_exp	Gastos de adquisición esperados	x	x	x	positive
Input	Expected	na	expected_other_exp	Otros gastos esperados	x	x	x	positive
Input	Expected	na	expected_claims_IC	Sinistros esperados Investment Component	x	x	x	positive
Input	Expected	na	expected_claims_noIC	Sinistros esperados (No Investment Component)	x	x	x	positive
Input	Expected	na	expected_premium_PS_CS_net	Primas esperadas por servicio pasado y actual (netas de gastos de adquisición)	x	x	x	negative
NEW BUSINESS								
Input	PV	na	RA_NB	Risk Adjustment - Nuevo Negocio	x	x	x	positive
Input	PV	na	PV_premium_newbusiness	Valor actual de las primas - Nuevo Negocio	x	x	x	negative
Input	PV	na	PV_acq_exp_newbusiness	Valor actual de los gastos de adquisición - Nuevo Negocio	x	x	x	positive
Input	PV	na	PV_other_exp_newbusiness	Valor actual de otros gastos - Nuevo Negocio	x	x	x	positive
Input	PV	na	PV_IC_newbusiness	Valor actual de los sinistros Investment Component - Nuevo Negocio	x	x	x	positive
Input	PV	na	PV_claims_noIC_newbusiness	Valor actual de los sinistros No Investment Component - Nuevo Negocio	x	x	x	positive
Input	PV	na	PV_premium_PS_CS_newbusiness	Valor actual inicial de las primas por servicio pasado y actual - Nuevo Negocio	x	x	x	positive

Flujos de Caja Esperados (Expected)

Variable	UoA 1 Name 1	UoA 2 Name 2	UoA 3 Name 3	UoA 4 Name 4	UoA 5 Name 5
expected_premium	-43.822,00	-71.525,00	-24.338,00	-20.878,00	-18.105,00
expected_acq_exp	878,00	474,00	313,00	104,00	262,00
expected_other_exp	527,00	166,00	187,00	516,00	850,00
expected_claims_IC	72.665,00	77.082,00	17.468,00	1.284,00	65.680,00
expected_claims_noIC	40.563,00	59.797,00	35.479,00	52.552,00	33.665,00
expected_premium_PS_CS_net	-73,00	-26,00	-69,00	-87,00	-75,00

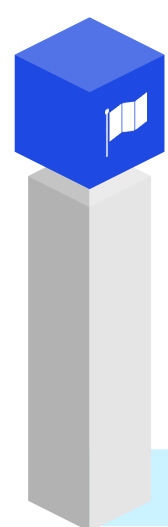


03 MÓDULOS DE LA SOLUCIÓN – REPORTING



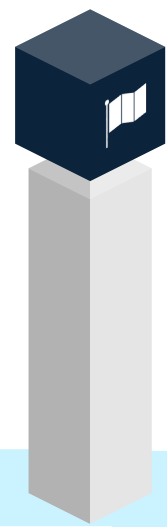
En cada ejecución la herramienta realizará una serie de cálculos para obtener los resultados de los principales elementos de IFRS 17. La **validación del cálculo** consistirá en una reconciliación entre resultados anteriores y los proporcionados por la entidad.

Para facilitar el proceso de análisis de los resultados obtenidos, KIT cuenta con **varias pantallas de la visualización a distintos niveles de agregación.**



Dashboard Interactivo

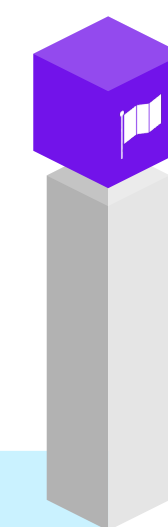
Diseñado para mostrar los **resultados a alto nivel**, de manera gráfica, visual e intuitiva. Permite filtrar según aspectos clave como **el tipo de negocio o el método de valoración**, ofreciendo así una visión general, pero personalizada de elementos como el análisis de movimiento o la cuenta de resultados.



Panel de Validación

Presenta de **manera individual todos los controles que se realizan sobre cada UoA** durante el proceso de cálculo. Incluye tanto controles de consistencia en los valores del propio cálculo, como el resultado de las validaciones realizadas.

UoA	PVFC	RA	CSM	Consistencia	Validación	Resultado
UoA 1	10000	0	0	0	0	0
UoA 2	20000	0	0	0	0	0
UoA 3	30000	0	0	0	0	0
UoA 4	40000	0	0	0	0	0
UoA 5	50000	0	0	0	0	0



Detalle de resultados

Muestra para cada UoA un desglose detallado del análisis de movimientos de los principales elementos del balance (PVFC, RA, CSM), así como el impacto en la cuenta de resultados. **Permite identificar los elementos en los que se producen diferencias de cálculo**, pudiendo trazar los valores hasta localizar el origen de las mismas.

Variable	Descripción	Resultado	Check
Variable 1	Descripción 1	Resultado 1	Check 1
Variable 2	Descripción 2	Resultado 2	Check 2
Variable 3	Descripción 3	Resultado 3	Check 3
Variable 4	Descripción 4	Resultado 4	Check 4
Variable 5	Descripción 5	Resultado 5	Check 5



04 BENEFICIOS DE KITT



Validación alternativa al output del motor principal.

Soporte valioso para adelantarse a los impactos cuantitativos para entidades no iniciadas en IFRS 17.

Cuantificación de escenarios y alternativas metodológicas para ayudar a entidades en proceso de implementación

Identificación de potenciales áreas de mejora y aceleración del progreso del proyecto y toma de decisiones.

Fortalecimiento de la función de validación de la entidad.

Aceleración del progreso del proyecto y toma de decisiones.

05 ¿CÓMO PUEDE AYUDAR KPMG?

En base al uso que se le quiera dar a la herramienta, la **colaboración de KPMG se adaptará a las necesidades de la Entidad** y podrá definirse el marco de colaboración en base a dichas necesidades.

A. SOPORTE EN LA RECOPIACIÓN DE INPUTS

Identificación de las necesidades de información. Mapeo de la información de la entidad con las distintas variables input de la herramienta.

C. EJECUCIÓN DE CÁLCULOS

Selección y ajuste de las distintas opciones de cálculo.
Posibles adaptaciones al negocio de la entidad.

E. DOCUMENTACIÓN Y JUSTIFICACIÓN METODOLÓGICA

Elaboración de un informe que respalde la validación de resultados realizada justificando las posibles diferencias encontradas.



B. ONE-OFF

Configuración del 1er ejercicio de validación.
Tratamiento inicial de inputs.

D. ANÁLISIS DE RESULTADOS

Identificación de diferencias, validación de los resultados y explotación del módulo de reporting.

F. FORMACIÓN Y TRASPASO PARA FUTUROS EJERCICIOS

Sesiones de formación a los futuros usuarios de KITT . Posibles automatizaciones para la carga de datos.



Contactos



Amalio Berbel

Socio Responsable Sector Seguros KPMG en España

E: amalioberbel@kpmg.es



Jesús Sánchez-Pacheco

**Socio Sector Seguros
FS-Consulting | KPMG España**

E: jsanchezpacheco@kpmg.es



Ana Díez

**Director Sector Seguros
FS-Consulting | KPMG España**

E: anadiez@kpmg.es

Gracias a nuestros colaboradores adicionales

Montserrat Santibañez

Senior Manager
FS-Consulting | KPMG España
E: msantibanez@kpmg.es

Alberto Prados

Senior Consultant
FS-Consulting | KPMG España
E: aprados@kpmg.es

Enrique Reguera

Consultant
FS-Consulting | KPMG España
E: ereguera@kpmg.es



kpmg.com/socialmedia



Algunos o todos los servicios descritos en este documento pueden no estar permitidos para los clientes de auditoría de KPMG y sus filiales o entidades relacionadas.

La información aquí contenida es de carácter general y no va dirigida a facilitar los datos o circunstancias concretas de personas o entidades. Si bien procuramos que la información que ofrecemos sea exacta y actual, no podemos garantizar que siga siéndolo en el futuro o en el momento en que se tenga acceso a la misma. Por tal motivo, cualquier iniciativa que pueda tomarse utilizando tal información como referencia, debe ir precedida de una exhaustiva verificación de su realidad y exactitud, así como del pertinente asesoramiento profesional.

© 2023 KPMG Asesores S.L., sociedad española de responsabilidad limitada y firma miembro de la red KPMG de firmas independientes afiliadas a KPMG International Cooperative (“KPMG International”), sociedad suiza. Todos los derechos reservados.

KPMG y el logotipo de KPMG son marcas registradas de KPMG International Cooperative (“KPMG International”), sociedad suiza.