

Financial Risk Management

Advisory



Asesoría en IFRS 17

Dada la necesidad de que las empresas aseguradoras cumplan con el nuevo estándar de contabilidad NIIF 17, es necesario evaluar la situación actual para identificar posibles brechas con respecto al nuevo estándar de contabilidad, de ese modo planificar la hoja de ruta con las acciones requeridas. El enfoque de KPMG supone una solución global, la cual se encuentra enmarcada en 1) Servicios Actuariales 2) Soluciones tecnológicas y 3) Asistencia contable.

El primero de enero de 2023 las compañías de seguros deberán comenzar a aplicar el nuevo estándar contable internacional: el IFRS 17. En este contexto, KPMG puede ayudarlo en las siguientes áreas:

- Análisis de brechas en conceptos y modelos actuariales.
- Análisis de agrupación, separación y granularidad.
- Actualización y / o diseño de los modelos actuariales.
- Identificar los requisitos de datos y documentación.
- Evaluación de impacto cualitativa y cuantitativa.

01 Diagnóstico e implementación

- Análisis de impacto a la fecha de transición NIIF 4 vs NIIF 17.
- Diagnósticos por adopción anticipada, evaluación de escenarios sobre la rentabilidad esperada.
- Diagnóstico de los métodos de valorización, captación de variables, y políticas de agrupación de contratos de seguros.
- Diagnóstico de los procesos, áreas y almacenamiento de información histórica.

02 Acompañamiento continuo

Bajo NIIF4, las tasas de descuento no son revaluadas, mientras que, el nuevo estándar bajo NIIF17, sí requiere su revisión y estimación para cada fecha de reporte:

- Estimaciones de tasas de descuento asociadas a la naturaleza del pasivo ajustada por riesgo no financiero (RA). Enfoques *bottom - up* y *top - down* customizados.

- Evaluación de impacto por diferimiento de IFRS 9.
- Reconocimiento posterior, apoyo en la medición de los flujos de efectivo de cumplimiento para reflejar las estimaciones actuales y los cambios en el valor del dinero, los riesgos financieros asociados y los ajustes en el CSM.
- Análisis de brechas, tasas de interés técnicas y tasas de interés de descuento.
- Evaluación de sinergias sobre transición de la IBOR.

03 Estimación del Valor Económico

Pasamos de un valor histórico de los contratos a un valor económico.

- Valorización de pasivos por reservas técnicas y definición de la “mejor estimación” para medir el valor económico.
- Estimación y revisión del Margen de Servicio Contractual (CSM), que representa el beneficio no ganado y de los flujos de efectivo de cumplimiento que representan una salida neta.
- Documentación y revisión de la metodología de estimación y construcción de escenarios sobre la rentabilidad informada.
- Asistencia en la modificación de las cuentas de resultado debido a los cambios en la presentación.

04 Evaluación a nivel de negocio y contractual

- Evaluación de impacto sobre las compañías de seguros de vida y generales a nivel contractual: vida, renta vitalicia, robos, bonos, entre otros.
- Apoyo en la evaluación del nivel de agregación: diferenciar contratos onerosos y rentables.
- Revisión de baja en cuentas de contratos de seguro.
- Evaluación de particularidades de los contratos de seguros, prima, siniestros, gastos de adquisición, gastos de explotación, saldo y devengo.
- Elaboración de una hoja de ruta adecuada a las políticas de la Compañía, así como del impacto en sus procesos y sistemas.

Métodos de reserva

Modelo General

Modelo por default para todos los contratos. Estimaciones del valor esperado de los fondos: estimaciones actuales, consistentes con valores de mercado, valores probables ponderados, efectos de opciones y garantía.

Enfoque Simplificado de Asignación de prima

Para contratos de corto plazo con baja variabilidad. Aproximación del modelo general.

Enfoque de Tarifa Variable

Reconocimiento de resultados donde los flujos están atados a la evolución de un activo. Por ejemplo, contratos indexados.

05 Soluciones Tecnológicas

KPMG cuenta con motores de cálculos internos y externos para la transición completa a IFRS 17.

- Cálculo automatizado del flujo de efectivo de cumplimiento.
- Evaluación de granularidad de data y evaluación de exactitud y completitud.
- Herramientas: SAS, R, Python, SAP, *Prophet*, *Risk-Integrity*.
- Herramientas de simulaciones KPMG y prototipos de calculadoras de CSM.
- Gerencia de datos.
- Validadores, *Backtesting* y consistencia de datos.

06 Asistencia contable

- Dinámicas contables a la fecha de transición y reconocimiento posterior.
- Evaluación de impacto y adecuación de *general ledger*, balance y resultados.
- Evaluación de premisas contables según mejores prácticas e *Insights* KPMG.
- Apoyo en la construcción de revelaciones, las cuales necesitan de información adicional respecto al estándar anterior. Por ejemplo, revelaciones de ingresos por prima reemplazados por CSM.
- Apoyo en la implementación de nuevas cuentas contables para la nueva presentación en los estados financieros.



Mariano Zegarra
Socio Líder de Advisory
mzegarra@kpmg.com



Magdalena Bunikowska
Socia de Advisory
mbunikowska@kpmg.com



Elizabeth Cáceres
Directora de Advisory
Financial Risk Management
elizabethcaceres@kpmg.com

kpmg.com/pe



Advisory : advisoryperu@kpmg.com

Av. Javier Prado Este 444, Piso 27 Lima 27, Perú Telf. 51(1) 611 3000