



Camino hacia la NIIF17:

Una aproximación al nuevo estándar

EL primer estándar contable NIIF integral para contratos de seguros.

Tras 20 años de discusión y debate, y casi 5,000 días desde la NIIF4, el nuevo estándar de contabilidad NIIF17 ha surgido como un cambio fundamental en la forma en que las compañías aseguradoras, calcularán y revelarán información relacionada con los contratos de seguros.

Esto brindará a los usuarios de los estados financieros una nueva perspectiva sobre la forma en que las compañías de seguros y reaseguros generan ganancias y agregan valor.

Las actuales áreas de enfoque entre los asegurados tienen principalmente un enfoque técnico, incluyendo:

- Desafíos de implementación (cambios en el sistema, nuevos requisitos de datos y necesidades de recursos).
- Transición del back-book (Cálculo del margen de servicio contractual y requisitos de datos al respecto).
- Comprensión de las partes interesadas de las normas contables y desarrollos requeridos.

Si bien estos son importantes, creemos que la consideración de los impactos en el negocio de la NIIF17 debería impulsar la implementación posterior de las normas contables y las decisiones del diseño de procesos, y no al contrario.

En consecuencia, más allá de todas las consideraciones técnicas, hay algunas preguntas estratégicas que las Juntas Directivas, representantes, directores, Órganos de Administración deberían plantear a sus Ejecutivos.



- ¿Cómo puede el nuevo estándar contable mostrar la fortaleza financiera de la empresa?
- ¿Qué impacto tendrá en la estrategia comercial y en el product-mix?
- ¿Cómo podemos aprovechar la implementación de la NIIF17 para acelerar la transformación actuarial y financiera?

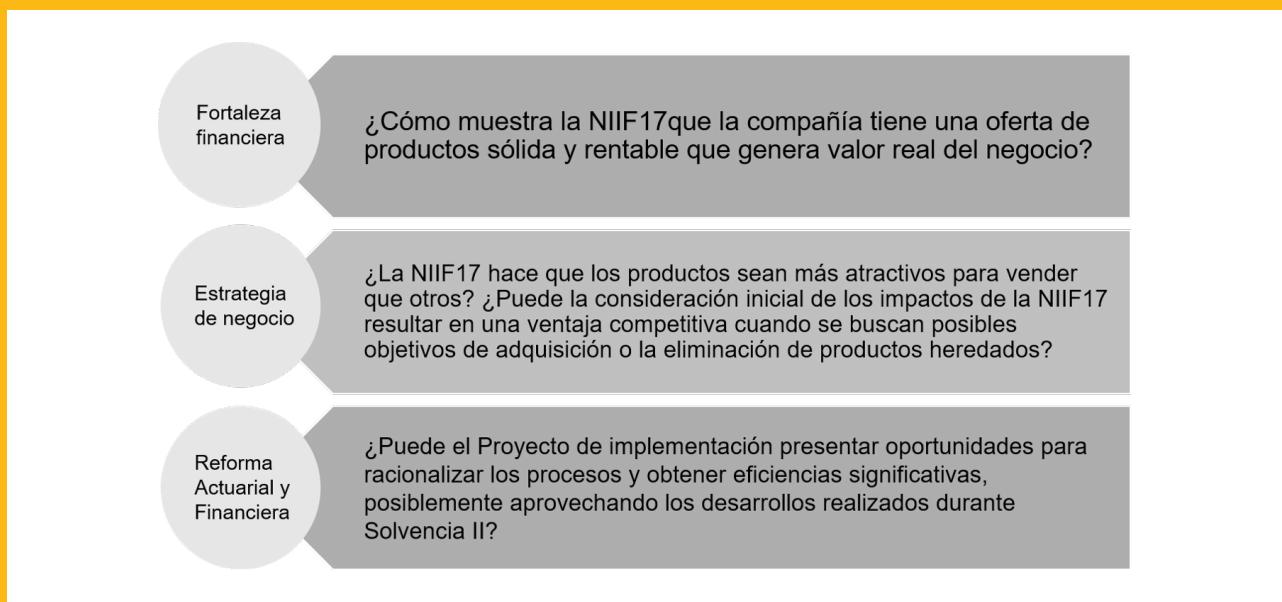
Las organizaciones pueden impulsar cualquier cambio requerido o deseable en la estrategia de negocios. Efectivamente, estos cambios impulsan la implementación subyacente de los estándares contables.

Esto asegura la implicación de los principales interesados desde el principio, lo que resulta en una mayor “atracción” por parte de la empresa para impulsar el desarrollo, además del “impulso” de las regulaciones.

Enlaces a las áreas más estratégicas

Un acercamiento a la implementación de la NIIF17 garantiza que las decisiones de desarrollo se tomen teniendo en cuenta los objetivos estratégicos del negocio.

Todas las decisiones de desarrollo en el contexto de la implementación de la NIIF17 deben poder contribuir a alguna de las preguntas estratégicas clave formuladas por la Junta Directiva, y ayudan a evidenciar el entorno en el que el negocio genera valor.



Implicaciones clave del negocio

Las preguntas estratégicas podrán responderse más fácilmente si la Junta Directiva, conoce las implicaciones comerciales subyacentes de la NIIF17, que incluyen:

- La medida en que las ganancias a corto plazo pueden retrasarse debido a los cambios en la forma en que surgen las ganancias, dependiendo del producto y / o los acuerdos de reaseguro vigentes.
- Posibles cambios en el impuesto corriente y diferido.
- Los cambios necesarios en los KPIs y las subsiguientes implicaciones para la estrategia de dividendos.
- Cualquier alteración adicional a la estrategia de dividendos, para tener en cuenta el perfil de beneficios a largo plazo.
- Posibles cambios en la volatilidad de las ganancias para determinados productos.
- Una revisión del product-mix, y un nuevo enfoque en el diseño del producto, los precios y el aumento de la granularidad de los datos y la necesidad de diferenciar entre contratos rentables y no rentables.
- Actualizaciones de las políticas de inversión, las estrategias de gestión de activos y pasivos y si están alineadas con la contabilidad NIIF.
- Revisión de las estrategias y límites de riesgo, debido a cambios en la apertura de capital y la aparición de nuevas métricas de NIIF.
- Los costos de implementación de la NIIF17 y el cómo incrementar la eficiencia resultante del gasto en desarrollo.
- Mayor interdependencia y alineación operativa entre las funciones actariales y financieras tradicionales, incluidos los cambios posteriores en los procesos de toma de decisiones, estructura de gobierno y cultura empresarial.

¿Qué pueden hacer actualmente las compañías?



Estrategia de negocio

- Considerar posibles decisiones estratégicas sobre la combinación de productos y/o para el reaseguro, incluyendo la adquisición o disposición de líneas de negocios o revisiones de tratados.
- Identifique los procesos y sistemas de Solvencia II que puedan aprovecharse para los fines de la NIIF17.
- Diseño de nuevo modelo operativo de destino para el sector financiero y actuarial.
- Determinar la estrategia de IT y sistemas, construir vs comprar.
- Hacer planes y entender los esfuerzos de implementación, así como cualquier requisito de cumplimiento continuo.
- Articular las mejoras y la eficacia del proceso como parte del plan de implementación.



Comunicaciones & Cultura

- Comenzar a socializar internamente las implicaciones y mejorar las habilidades en las áreas requeridas.
- Comunicarse con anticipación, tanto interna como externamente con los accionistas y analistas, sobre los impactos esperados en los estados financieros y los perfiles de ganancias.



Finanzas

- Evalúa las actualizaciones requeridas a las políticas contables y manuales.
- Evalúa procesos actuales, sistemas y disponibilidad de fechas.
- Mejora la calidad y el almacenamiento de los datos, dados los requisitos de transición retrospectiva.
- Involucra a las autoridades fiscales para discutir los posibles impactos fiscales y cualquier implicación de transición.



Actuarial

- Evalúa el reciente programa de implementación de Solvencia II y revisa las lecciones aprendidas para identificar áreas potenciales en las que la implementación de la NIIF17 puede plantear desafíos específicos.
- Analiza el impacto en el surgimiento de beneficios para productos legados significativos y actualiza la orientación de la metodología para los supuestos subyacentes.
- Comenzar a diseñar el motor de cálculo para el margen de servicio contractual.
- Realizar análisis de impacto sobre la volatilidad y beneficios lucrativos.

Resumen

Mientras el sector se ha centrado en el alto coste de implementación de la NIIF17, nosotros creemos que puede obtenerse un valor adicional a través de un enfoque holístico estratégico, con el fin de aprovechar procesos, sistemas, gobierno y colaboración mejorados entre los equipos financieros y actuariales. Los beneficios de este enfoque se resumen a continuación:

1. Mejor desempeño para las empresas más fuertes



- Mayor consistencia entre las aseguradoras y con otras industrias. Ayudará a la comprensión de los inversionistas y analistas, beneficiando a aquellos con mejor desempeño y que llegan temprano al mercado al discutir los impactos de transición de la NIIF17. Para los seguros globales, la NIIF17 debería facilitar la agregación de estados financieros y la comparabilidad de la ayuda entre jurisdicciones.
- La ventaja competitiva debería mejorar para aquellas empresas que mejor entienden el impacto en la emergencia de las ganancias de diferentes productos y que pueden ajustar su estrategia en consecuencia.

2. Desarrollo de la estrategia empresarial mejorada



- Las empresas podrán identificar con mayor precisión las fuentes de ganancias y pérdidas dentro de sus operaciones, lo que les permitirá optimizar la estructura y los precios de los productos.
- Podría haber un potencial para reducir el costo del capital a largo plazo, para aquellos que están mejor capacitados para modificar su estrategia comercial y responder a los cambios.
- Una mayor comparabilidad de los resultados en todo el sector podría facilitar la actividad de fusiones y adquisiciones, fomentar una mayor competencia por el capital de inversión y ayudar a mejorar la confianza de los inversores.
- Las empresas podrán identificar con mayor precisión las fuentes de ganancias y pérdidas dentro de sus operaciones, lo que les permitirá optimizar la estructura del producto y los precios.
- Podría haber un potencial para reducir los costos de capital a más largo plazo, para aquellos que están mejor capacitados para modificar su estrategia comercial y responder a los cambios.

3. Acelerar la transformación actuarial



- La NIIF17 requerirá una colaboración mejorada en todas las funciones y el intercambio de habilidades entre las funciones Actuarial y Finanza, con el fin de producir estados financieros de buena calidad y mensajes y comunicaciones para los inversores.
- Las compañías que son más adeptas a aprovechar la importante revisión de sus datos para los fines de la NIIF17 mejorarán la eficiencia y la eficacia de sus sistemas de datos para propósitos más amplios que los informes.
- La NIIF17 requerirá una mejor gobernanza y controles en torno a los sistemas financieros y actuariales, y los datos, con la oportunidad de mejorar el proceso de reconciliación con menos errores, un proceso administrativo más eficiente y una fuente única de la verdad.



Contacto

Para más información puedes ponerte en contacto con:

Julio M. Martínez Díaz-Meco

Auditoría Interna, Risk & Compliance

julio.martinez@crowe.es

Paseo de la Castellana 130

Tel. +34 914 517 030 Ext. 156

Acerca de Crowe

Crowe Global es la octava red global de firmas de servicios profesionales más grandes del mundo. Está presente en 130 países y cuenta con un equipo de más de 40.000 personas que proporcionan servicios de categoría internacional en línea con sus valores corporativos.

Crowe Spain está establecida en el mercado nacional como la octava firma líder especializada en servicios de auditoría, consultoría y asesoramiento legal y tributario. Se compone por profesionales que conocen las leyes y costumbres locales, lo que les permite ayudar a sus clientes a tomar decisiones inteligentes para desarrollarse y crecer con éxito en el mercado.

www.crowe.es

Barcelona · Madrid · Valencia · Murcia · A Coruña · Vigo · San Sebastián · Lleida

Crowe Spain is a member of Crowe Global, a Swiss verein. Each member firm of Crowe Global is a separate and independent legal entity. Crowe Spain and its affiliates are not responsible or liable for any acts or omissions of Crowe Global or any other member of Crowe Global.