



IFRS 17 – Insurance Contracts

Outubro 2017

Ivandro Oliveira



Principais características

- Evolução da norma emitida em 2014
- Emissão da versão final prevista para final de 2016, com início de vigência a partir de 01/01/2020. Seguradoras vão poder aderir ao IFRS 9 somente nesta data para poderem aderir as duas normas concomitantemente.

31/12/2021

31/12/2020

**01/01/2020
(31/12/2019)**

- Mensuração dos passivos de seguros por uma das duas abordagens:
 - Building Block Approach - BBA
 - Premium Allocation Approach - PAA





Highlights

- **Receitas**

O novo modelo de DRE ainda não foi apresentado, mas o IASB apresentou um modelo onde mostra que o resultado de subscrição será divulgado separadamente da parte de investimento e do desconto a valor presente. A seguir, o modelo que apresentaram:

	20XX	
Receita de contrato de seguros	X	
Sinistros e despesas de contratos de seguros	(X)	
Resultado operacional	X	DRE
Resultado de investimentos	X	
Lucro ou prejuízo	X	
Desconto a valor presente em contratos de seguros	(X)	DRA
Resultado abrangente	X	



Highlights

- **Apropriação ao resultado**

A abordagem BBA altera a forma de apropriar o passivo ao resultado. A apropriação passará a ser conforme a realização

- **Taxas de desconto**

Para acompanhar a contabilização de ativos garantidores de reservas e o ALM da empresa, onde ativos são contabilizados à custo amortizado ou pelo valor justo através de resultados abrangentes, o IFRS 4 – Fase II criou a possibilidade de contabilizar a variação do valor do passivo através do tempo em resultados abrangentes e somente sensibilizar o resultado no mesmo momento em que o ativo

- **Nível de agrupamento dos contratos**

Os contratos podem ser agrupados para o cálculo do passivo de seguro, até um nível em que o resultado deste cálculo não seja materialmente diferente daquele que seria apurado se calculado contrato a contrato. Adicionalmente, não é permitido o agrupamento em um nível igual ou superior ao de carteiras.



Highlights

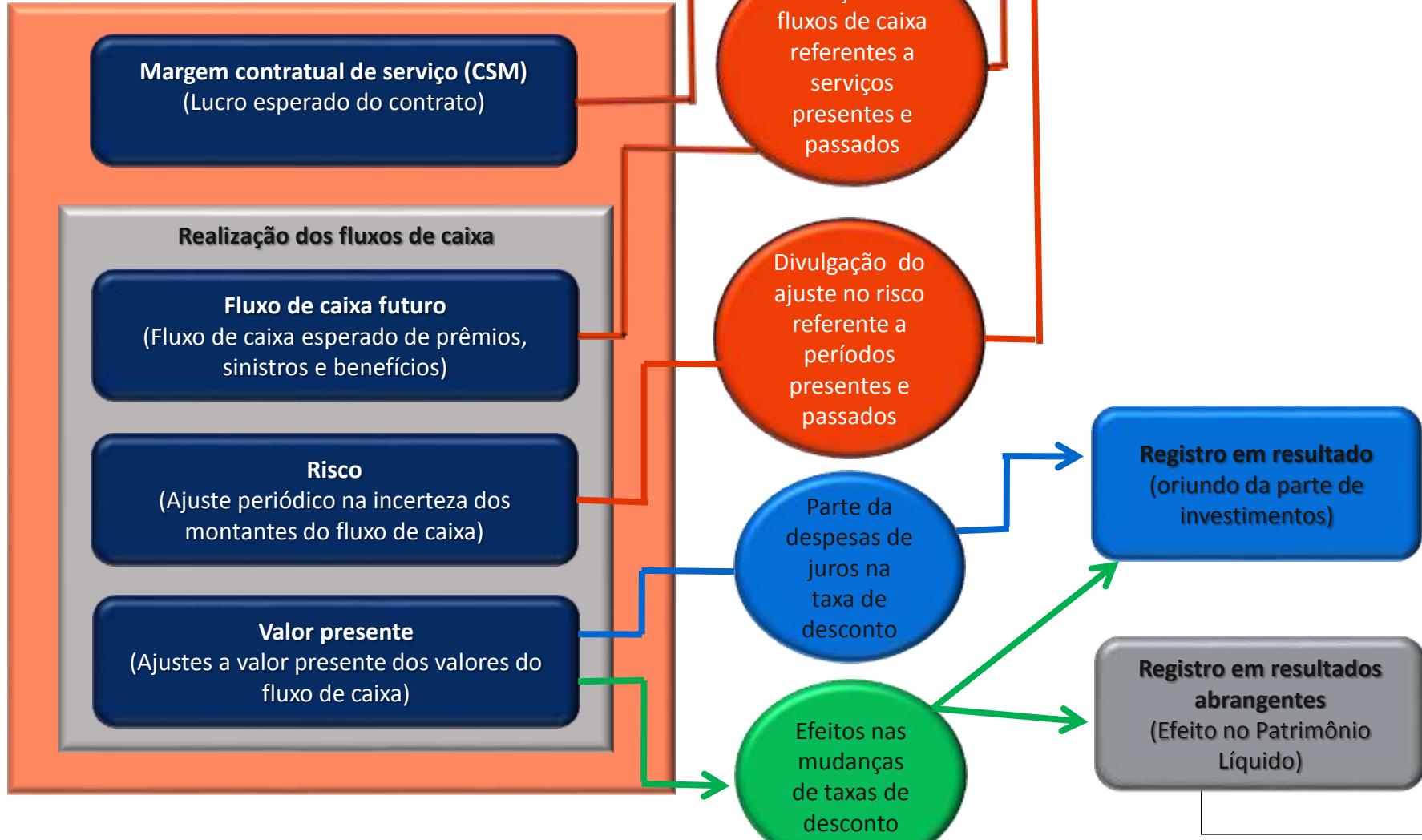
- **Contratos onerosos**

Devem ser separados dos demais e tratados separadamente com toda a contabilização refletindo em resultado



IFRS 17

Building Block Approach - BBA



- A abordagem **MANDATÓRIA** é a BBA
- **PERMITIDA** (mas não requerida) como uma simplificação do Building Block Approach (BBA)
- A aplicação da PAA SOMENTE é permitida nos casos em que o seu uso produza mensurações razoavelmente próximas as produzidas pela BBA, em um período de cobertura de um ano ou inferior a este período
- O uso da PAA é recomendado para os ramos de “não vida” e o BBA para os de vida. De fato, o uso é visto mais pela vigência (Até 1 ano e mais de 1 ano) por causa do impacto do valor do dinheiro no tempo.
- Reconhecimento inicial: Passivo para coberturas remanescentes à valor presente dos prêmios recebidos e a receber, menos os custos de aquisição
- Contrato oneroso:

Valor presente das entradas de caixa



Valor presente das saídas de caixa



Ajustes em riscos de subscrição

Calculado pela abordagem BBA e contabilizado direto no resultado do exercício.



Premium Allocation Approach - PPA



Building Block Approach - BBA



Dados:	
Assumidos:	
Prêmios recebidos – Momento inicial	\$ 1.200
Período de cobertura	12 meses
Sinistros futuros – Estimativa (\$ 68 por mês)	\$ 816
Risco de subscrição (\$ 20 por mês)	\$ 240
Custos de aquisição	\$ 24
Após 1 mês:	
Sinistros atuais	\$ 60
Ajuste na taxa de risco de sinistros incorridos	\$ 10

Dados assumidos:

Desconsideramos o valor presente dos fluxos de caixa

Desconsideramos variação dos juros no passivo

Consideramos uniformidade na expectativa de sinistros de todo o período

Dados após 1 mês:

Sem alterações na expectativa de sinistros e assunção de riscos



Balanço - Momento inicial

BBA		PAA		
		(1)	Sinistros ocorridos	Total do passivo
Saídas de caixa	\$ 816	-	-	
Risco de subscrição	\$ 240	-	-	
Margem residual (\$ 1.200 - \$ 816 - \$ 240 - \$ 24)	\$ 120	-	-	
Prêmios não ganhos (\$ 1.200 - \$ 24)	-	\$ 1.176	-	
TOTAL	\$ 1.176	\$ 1.176	-	\$ 1.176

(1) Cobertura remanescente



Balanço - Após 1 mês

	BBA	PAA		
		(1)	Sinistros ocorridos	Total do passivo
Saídas de caixa (\$ 816 – (\$ 68 - \$ 60))	\$ 808	-	\$ 60	
Risco de subscrição (\$ 240 – (\$ 20 + \$ 10))	\$ 230	-	\$ 10	
Margem residual (\$ 120 * 11/12)	\$ 110	-	-	
Prêmios não ganhos (\$ 1.176 * 11/12)	-	\$ 1.078	-	
TOTAL	\$ 1.148	\$ 1.078	\$ 70	\$ 1.148

(1) Cobertura remanescente





Demonstração de Resultados (DRE) – Após 1 mês

	BBA	PAA
Prêmios ganhos (\$ 1.200 / 12)	-	\$ 100
Sinistros incorridos (\$ 60 + \$ 10)	-	\$ 70
Amortização de custos de aquisição (\$ 24 / 12)	-	\$ 2
Ajuste na taxa de risco	\$ 10	-
Realização da margem residual	\$ 10	-
Variação na estimativa (\$ 68 - \$ 60)	\$ 8	-
TOTAL	\$ 28	\$ 28



obrigado!

