



ADOPCIÓN DE PRINCIPIOS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD (IFRS)

**Presentada por: Rubén González Oporto
Superintendencia del Sistema Financiero El Salvador**

ADOPCIÓN DE PRINCIPIOS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD



- I.** Reconocimiento de pasivos según el documento de la IASB referido al Contrato de Seguros.
- II.** Reconocimientos actuales de los pasivos en El Salvador.
- III.** Efectos de la incorporación de la Norma sobre Contratos de Seguros.

CONTRATO DE SEGUROS NIIF 4



I. Reconocimiento de pasivos según documento fase II de Contratos de Seguros

Reconocimiento de pasivos según documento fase II de Contratos de Seguros



- ⌘ A. Componentes de una prima de seguros.
- ⌘ B. Presentación de Primas como Ingreso y de Primas como Depósito.
- ⌘ C. Diferencia entre presentación de Seguros de Daños y Seguros de Vida.
- ⌘ D. Primas Suscritas y Primas Ganadas.
- ⌘ E. Cambios en el Valor en Libros de Pasivos.

A. Componentes de una prima de seguro

- ⌘ La prima de seguros conforme al documento fase II, se compone:
 - 1) Del valor presente esperado de pagos futuros.
 - 2) Los Costos de adquisición y valor presente esperados de otros gastos.
 - 3) Margen de riesgo resultante, si es aplicable:
 - ⊗ **margen de riesgo**
 - ⊗ **margen de servicio**

A. Componentes de una prima de seguro



- ⌘ El valor presente esperado de pagos futuros se describen así:
 - i. Para un contrato de participación una aseguradora típicamente espera retornar algo de la prima a los asegurados como pago de beneficios (si ocurre un evento) o como un dividendo al asegurado (si el evento asegurado no ocurre)

A. Componentes de una prima de seguro



Si los pagos de beneficios son altos, los dividendos de los asegurados tendrán que ser bajos, aunque generalmente no por el mismo monto.

- ii. Un depósito ocurre si los asegurados pagan primas significativas antes del período cubierto. En muchos prepagos significativos son invertidos en los primeros años y usados para proporcionar cobertura en los últimos años.

B. Presentación de Primas como Ingreso y Primas como Depósito.


- ⌘ Una Aseguradora podría presentar primas como depósitos, así:
 - ⌘ 1. Reconocimiento de primas como ingresos y los pre-pagos a los aseguradores como un gastos.
 - ⌘ 2. Los Ingresos y Gastos no aparecen en los Estados de Resultados, porque se presentan primas como un Depósito y los pagos a los aseguradores por siniestros como prepago del Depósito.

B. Presentación de Primas como Ingreso y Primas como Depósito.

- ⌘ Presentación Tradicional de Primas de Daños y Vida se muestran así:
 - ⌘ 1. Contabiliza la Prima no ganada como un pasivo, y cuando las primas son ganadas el asegurador las reconoce como ingreso.
 - ⌘ 2. Un Asegurador reconoce la Prima Inmediatamente, al mismo tiempo en adición a su pasivo, es reconocido como un gasto.

B. Presentación de Primas como Ingreso y Primas como Depósito.

3. US GAAP utiliza una presentación de comisiones para contratos de vida universales (contratos con una cuenta explícita en el balance, cargos explícitos sobre esta cuenta y con primas flexibles y/o algunos cargos no garantizados). Sin embargo algunos usuarios han argumentado que esta presentación provee un punto de vista útil para los márgenes. Sin embargo, aplicarlo podría ser difícil y arbitrario para los contratos que no separan explícitamente los cargos.



4. Cuando aseguradores de vida proveen información sobre valores incorporados, algunos usan una presentación de margen para explicar cambios en valores incorporados. Similarmente, algunos aseguradores de vida han adicionado presentaciones tradicionales de ingreso con un margen de análisis de rendimiento.

C. Diferencia entre presentación de Seguros de Daños y Seguros de Vida

⌘ En los Seguros de Daños, las primas se reconocen como un pasivo y después las reconocen como un ingreso, en el tiempo que es devengada. Normalmente los seguros describen la parte no devengada como ingreso diferido, sin embargo el comité lo analiza como un costo basado en obligaciones de seguros esperando para pagar reclamos validos.

C. Diferencia entre presentación de Seguros de Daños y Seguros de Vida

- ⌘ Los seguros tradicionales de vida reconocen primas suscritas como ingreso inmediatamente cuando ellas son exigidas, en lugar de reconocerlas como tal, cuando son devengadas. Al mismo tiempo, el asegurador reconoce un gasto igual al cambio resultante del pasivo. El efecto neto en las ganancias es el mismo que como en se presenta en daños, pero la partida difiere.

C. Diferencia entre presentación de Seguros de Daños y Seguros de Vida

- ⌘ **La diferencia en presentación, consiste:**
- ⌘ **1. Para un contrato de Daños de un año, el componente de depósito es pequeño y puede ser razonable al ver la mayor parte de la prima como pre-pago por un servicio.**
- ⌘ **2. Para un contrato de seguro de vida de larga duración, el componente de depósito es mayor y es más difícil distinguir la parte de la prima que es, en importancia, un depósito de la parte que es un pre-pago y otros servicios venideros de riesgo.**

D. Primas Suscritas y Ganadas



- ⌘ Primas suscritas y primas recibidas son casi idénticas. Así que, es casi equivalente a reportar un flujo de caja en efectivo en el Estado de Resultados y luego ajustarlo con una partida separada que resuma el cambio en un pre-pago recibido de los clientes.

D. Primas Suscritas y Ganadas



⌘ Entidades no usan generalmente esta presentación para otros recibos de los clientes y no hay razón obvia para usarlo por ingreso de prima. El estado lógico para dar a los usuarios información sobre flujo de caja en efectivo es El Estado de flujo de efectivo.

D. Primas Suscritas y Ganadas



⌘ Si un asegurador presenta primas como ingreso, tiene que determinar cuando de cada parte de la prima es ganada. Para muchos contratos de seguro de vida de término corto, una base de línea recta es razonable, con un ajuste si la cobertura varía estacionalmente (por ejemplo, seguro temporales).

D. Primas Suscritas y Ganadas

⌘ Sin embargo, en algunos casos a veces es difícil determinar cuando las primas son ganadas, como ejemplo los contratos excesos de pérdidas **stop loss** (Promesa de una aseguradora que cubrirá pérdidas incurridas por la compañía que reasegura mas del monto acordado), el riesgo no puede ser expresado fácilmente como un simple factor lineal.

D. Planteamiento de Posibles Depósitos de Primas.



- ⌘ 1. El mismo trato para todos los contratos**
- ⌘ a. Registrar todas las primas, incluyendo los depósitos como ingreso y todos los pagos por reclamos incluyendo costos por manejo de denuncias.

D. Planteamiento de Posibles Depósitos de Primas.



- ⌘ b. Registrar las primas como depósitos y todos los reclamos como gastos prepagas de depósitos de todos los contratos de seguro.

D. Planteamiento de Posibles Depósitos de Primas

- ⌘ 2. Tratos diferentes para varias clases de contratos:**
 - a). Para contratos de seguro que cubren criterios específicos, registrar todas las primas como depósito. Para cualquier otro contrato de seguro, registrar todas las primas como ingreso.

D. Planteamiento de Posibles Depósitos de Primas.



⌘ b). Permitir a las Aseguradoras elegir para cada clase de contratos de seguro entre una presentación de ingreso y una presentación de depósito, con la probabilidad sujeta a algunas restricciones.

D. Planteamiento de Posibles Depósitos de Primas.



- ⌘ 3. Desagrupar primas en un recibo de depósito y recibo de ingreso. para todos los contratos de seguro, o algunos contratos de seguros específicos.

E. Cambio en el valor en libros en pasivos de seguros.

- ⌘ 1. La cantidad que lleva los pasivos del seguro puede cambiar por varias razones:
 - ⌘ a. Ingreso o costo, si lo hay, reconocido en el inicio de nuevos contratos.
 - ⌘ b. Flujos de liquidez.
 - ⌘ c. Cambios previstos.
 - ⌘ d. Cambios en Circunstancias.
 - ⌘ e. Participación del Asegurado.
 - ⌘ g. Cambios en tasa de moneda extranjera.

E. Cambio en el valor en libros en pasivos de seguros



⌘ Las diversas implicaciones para los usuarios que desean estimar el monto, la oportunidad y la incertidumbre de los flujos de liquidez futuros de un asegurador, algunos discuten que no es suficiente incluir en los estados de resultados una sola partida sino varias partidas, que divulgue el cambio en el valor actual de la salida de los pasivos del seguro.

E. Cambio en el valor en libros en pasivos de seguros

- ⌘ 2. Presentación en los resultados.
- ⌘ Un asegurador puede reflejar ingreso o pérdida fuera los Estados de Resultados a efectos de remedir pasivos del seguro. Discuten que esto sería constante con el tratamiento de los activos financieros de la disponible-para-venta debajo de IAS 39, y distinguirían funcionamiento de largo plazo de la volatilidad a corto plazo de ingreso o pérdida debe incluir todos los cambios en los montos que lleva el pasivo del seguro.

E. Cambio en el valor en libros en pasivos de seguros


- ⌘ 3. Contabilización en el Patrimonio.
- ⌘ IFRS 4 permite, pero no requiere, una práctica conocida como contabilidad en el patrimonio. Cuando un asegurador utiliza esta práctica, algunos cambios en el pasivo del seguro se reconocen directamente en el patrimonio, el ingreso o pérdida fuera de los resultados, tomando en cuenta dos características:

E. Cambio en el valor en libros en pasivos de seguros

- ⌘ a. Un ingreso o una pérdida reconocida pero sin realizar en un activo afecta la medición de los pasivos del seguro de la misma manera que lo hace un aumento o una pérdida realizada.
- ⌘ b. Si los ingresos o las pérdidas sin realizar en un activo se reconocen directamente en el patrimonio, el ajuste que resulta en la monto que lleva de los pasivos del seguro también se reconoce en el patrimonio.

La contabilidad en el patrimonio

⌘ Para los pasivos del seguro que participa, los montos que lleva de los activos puede afectar pagos a los asegurados y, por consiguiente el valor presente de la salida de los pasivos. Por lo tanto, algunos pueden discutir que la contabilidad en el patrimonio podría todavía ser relevante en la fase II para los contratos que participaban si el asegurador elija no clasificar los activos subyacentes como en el valor razonable con el ingreso o las pérdidas.



II. Reconocimientos actuales de pasivos en El Salvador.

BASE LEGAL



1. Normas para la Constitución de las Reservas Técnicas de las Sociedades de Seguros (NCS-011).
2. Normas para la Constitución de las Reservas de los Seguros Previsionales Derivados del Sistema de Ahorro para Pensiones (NCS-012)
3. Catálogo y Manual de Cuentas de Sociedades de Seguros.
4. Código de Comercio de El Salvador.

RESERVAS TECNICAS



Pasivos o provisiones matemáticas y técnicas que se constituyen para afrontar compromisos derivados de las pólizas, en razón de su vigencia o de la cobertura de la prima.

RESERVAS TÉCNICAS



1. Reservas Matemáticas
2. Reserva para Riesgos en Curso
3. Reservas de siniestros
4. Reservas de Previsión

Reservas Matemáticas



⌘ Representa la parte de la prima cobrada (de seguro de vida) sobre los contratos en vigencia que corresponde al período no expirado.

Reservas Matemáticas



⌘ Deben calcularse y constituirse trimestralmente y debe calcularse utilizando tablas de mortalidad, interés técnico y fórmulas actuariales que contenga cada clase de seguros.

Reserva de Riesgos en curso



- ⌘ Es la parte de la prima que debe ser utilizada para el cumplimiento de las obligaciones futuras por concepto de reclamos.
- ⌘ Deben constituirse mensualmente, sobre las primas netas causadas por cada ramo de seguro.

Reservas de Siniestros.



⌘ Son los reclamos en trámite que quedan pendientes a la fecha de la preparación de los estados financieros, a consecuencia de falta de documentos o porque la sociedad y el asegurado no coinciden en los valores a pagar.

Reservas de Previsión



⌘ Parte del excedente que se usa para hacerle frente a casos extraordinarios (terremoto, huracán, inundaciones, incendio) se conoce también como reserva para riesgos catastróficos.

Reservas de Previsión



⌘ Se deberá constituir mensualmente con el 5% de las primas netas de reaseguro del ramo de Seguros de Incendio y Líneas aliadas.

Procedimiento de cálculo



El cálculo de las reservas para riesgos en curso debe hacerse por el método de fraccionamiento de los veinticuatroavos con base a los saldos de ingresos en la contabilidad correspondientes al 70% primas netas causadas.

Contabilización de reservas



⌘ Los resultados de reservas obtenidos de las tablas causan un débito en la cuenta de gastos y un crédito a la cuenta del pasivo.

Reservas del ejercicio anterior



⌘ Se revertirán durante el ejercicio corriente de acuerdo a su devengamiento de la prima. Y se contabilizarán haciendo un cargo a la cuenta de pasivo y se abonará la cuenta respectiva de gastos.

Catálogo de Cuentas de Sociedades de Seguros.



⌘ Cuentas que afectan una Provisión.

⌘ Cta. 2101 Obligaciones por Siniestros

⌘ Cta. 2102 Deposito por Operaciones de Seguros

⌘ Cta.2109 Otras Obligaciones con Asegurados.

Catálogo de Cuentas de Sociedades de Seguros.



⌘ Cuentas que afectan Reservas.

- ⌘ Cta. 2201 Reservas Técnicas de Seguros.
- ⌘ Cta. 2202 Reserva Matemáticas de Seguros Previsionales, Rentas y Pensiones.
- ⌘ Cta. 2203 Reservas por Riesgos en Curso de Accidentes y Enfermedad.
- ⌘ Cta. 2204 Reservas por Riesgos en Curso de Incendio y Líneas Aliadas.
- ⌘ Cta. 2205 Reservas por Riesgo en Curso de Otros Seguros Generales.

Catálogo de Cuentas de Sociedades de Seguros.



- ⌘ Cta. 2206 Reserva por Riesgos en Curso de Otros Seguros Generales.
- ⌘ Cta. 2207 Reservas por Riesgos en Curso de Fianzas.
- ⌘ Cta. 2301 Reserva por Siniestros Reportados
- ⌘ Cta. 2302 Reserva por Siniestros No reportados

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros.

1. Presentar todas las primas como ingreso sería consistente con prácticas existentes para muchos contratos. Por otra parte, si los dividendos del asegurado son tratados como un gasto, sería consistente el contabilizar la prima relacionada como ingreso, sin embargo no estaría de acuerdo a las cuentas bancarias por depósitos recibidos., y las cuentas de fondos poseídos de los clientes.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros.



2. Presentar todas las primas como recibos de depósito crearía consistencia entre un componente de depósito incorporado en un contrato de seguro y un depósito independiente. Evitaría la necesidad de separar contratos de seguro en un componente de depósito y un componente de seguro. También haría innecesario determinar cuando la prima es ganada

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros.

2. No obstante, sería significativo cambiar la práctica actual. También lo haría mas difícil establecer el uso común de indicadores de ejecución para contratos de daños, tales como proporción de siniestros (gastos por siniestros divididas por primas ganadas), proporción de gastos (gastos divididos por primas de ganancias) y proporción combinadas (gastos de demandas mas gastos) divididas por primas.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros.



- ⌘ 3. Un planteamiento presentaría primas como deposito para aquellos contratos que son más probables de contener más componentes de depósito significativos, y presentan primas para todos los otros contratos de seguro como ingreso. Dentro cada clase de contratos, tratando todas las primas en la misma manera serían relativamente simples.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros



3. Sin embargo, el comité necesitaría definir cuando un asegurador usaría la presentación de depósito (talvez contratos de seguro de vida, o contratos de larga duración), el comité no ha identificado otra razón para marcar límites entre clases diferentes de contratos de seguro.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros



4. Para evitar especificar un limitante arbitrario entre diferentes clases de contratos de seguro, el comité podría permitir a los aseguradores elegir para cada clase de contratos de seguro entre presentar ingreso y presentación depósito, talvez sujeto a algunas restricciones. Esto permitiría a los aseguradores seleccionar lo que ellos consideren como la presentación más apropiada en cada caso, pero podría debilitar la comparación

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros



5. Otra forma de evitar las desventajas de posibles límites arbitrarios es separar todas las primas en un recibo de depósito y componentes de ingreso. Esto proveería, consistencia entre componentes independientes y componentes incorporados similares en un contrato extenso. Sin embargo, desagrupar podría ser costoso para desempeñarse, y tal vez arbitrario si hay interdependencias significantes entre componentes.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros.



6. Se tendría que modificar las bases legales que regulan la forma de contabilizar los pasivos específicamente las reservas para riesgos en curso, y el Código de Comercio de El Salvador.

III. Efecto en El Salvador al incorporar la Norma sobre Contratos de Seguros



7. Las políticas contables actuales requerirán que las Aseguradoras reconozcan los derechos y obligaciones derivadas de los contratos con componentes de depósito; se revelara este hecho expresando tasas garantizadas, montos y otros vinculados a dichos contratos.

ADOPCIÓN DE PRINCIPIOS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD



FIN

MUCHAS GRACIAS.