



COMITÉ NIIF- ASIGNACIÓN DE RESPONSABLES



MARZO 2022

CONTENIDOS

1. Alcance

2. Matriz IFRS 17/9:

- a. Por Área
- b. Por Área-Departamento
- c. Por Departamento
- d. Por Área y Acciones



CONTENIDO:

1. Alcance

2. Matriz IFRS 17/9:

a) Por Área

b) Por Área-Departamento

c) Por Departamento

d) Por Área y Acciones

ALCANCE

El objetivo de este Informe es la elaboración de un diagnóstico, a Marzo de 2022, con respecto a la **asignación de responsables de ANCÓN en el seguimiento de la Matriz, Roles y Responsabilidades en el proyecto NIIF 17**, con el objetivo de llevar a cabo la adaptación a la **IFRS17** (reemplaza la IFRS 4), y la **IFRS 9** (reemplaza la IAS 39), ambas con **entrada vigor el 1 enero 2023**, estableciendo un horizonte temporal correspondiente entre 01 de abril de 2022 y 31 de marzo de 2023.

Junto a ANCÓN se designará y se deberá ajustar los departamentos o roles/personas que intervienen en todo el proceso.

ALCANCE

Se ha elaborado una matriz de **68 riesgos** específicos asociados a la implementación de la IFRS 17 y 9, clasificados por:

- Riesgo: afecta sólo a la IFRS 17, afecta sólo a la IFRS 9, afecta a ambas.
- Área de Riesgo: 15 categorías asociadas conforme a los requerimientos normativos y 4 categorías adicionales asociadas a la experiencia de AREA XXI en este tipo de proyectos.

| ÁREA | RIESGO | | C. IFRS17 + IFRS9 | Total general | |
|--|----------|-----------|-------------------|---------------|-----------|
| | A. IFRS9 | B. IFRS17 | | | |
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | | | 2 | 2 | |
| B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS | | | 1 | 1 | |
| C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS | | | 5 | 5 | |
| D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS | | | 2 | 2 | |
| E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA | | | 6 | 6 | |
| F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO | | | 1 | 1 | |
| G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS | | | 1 | 1 | |
| H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO | | | 1 | 1 | |
| I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO | | | 1 | 1 | |
| J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN | | | 1 | 1 | |
| K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS | | 22 | | 22 | |
| L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES | | | 15 | 15 | |
| M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS) | | | | 2 | |
| N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS | | | | 2 | |
| O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO | | | | 1 | |
| P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS | | | | 1 | |
| Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17 | | | | 1 | |
| R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES | | | | 1 | |
| S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | | | | 2 | |
| Total general | | 22 | 36 | 10 | 68 |
| | | 32,35% | 52,94% | 14,71% | 100% |



CONTENIDO:

1. Alcance

2. Matriz IFRS 17/9:

- a) Por área**
- b) Por área-departamento**
- c) Por departamento**
- d) Por área y acciones**

POR ÁREA

| ÁREA | 2022 | | | | | | | | | | Total 2022 | 2023 | | | Total 2023 | Total general |
|--|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|------------|----------|----------|-----------|------------|---------------|
| | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | dic | | ene | feb | mar | | | |
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | 2 | | | | | | | | | | 2 | | | | 2 | |
| B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS | 1 | | | | | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS | 5 | | | | | | | | | | 5 | | | | 5 | |
| D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS | | 2 | | | | | | | | | 2 | | | | 2 | |
| E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA | | | 6 | | | | | | | | 6 | | | | 6 | |
| F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO | | | 1 | | | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS | | | | 1 | | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO | | | | | 1 | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO | | | | | 1 | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN | | | | | | 1 | | | | | 1 | | | | 1 | |
| K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS | | | | | | | 11 | 11 | | | 22 | | | | 22 | |
| L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES | | | | | | | | | 8 | | 8 | 7 | | 7 | 15 | |
| M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS) | | | | | | | | | | | | 2 | | 2 | 2 | |
| N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS | | | 2 | | | | | | | | 2 | | | | 2 | |
| O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO | 1 | | | | | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS | | | | | | 1 | | | | | 1 | | | | 1 | |
| Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17 | 1 | | | | | | | | | | 1 | | | | 1 | |
| R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES | | | | | | | | | | | | 1 | | 1 | 1 | |
| S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 1 | | | | | | | | | 1 | 2 | | | | 2 | |
| Total general | 11 | 2 | 9 | 1 | 2 | 2 | 11 | 11 | 9 | 58 | 7 | 2 | 1 | 10 | 68 | |



AREA XXI

POR ÁREA-DEPARTAMENTO

ANÁLISIS DE RIESGOS DE ENTIDADES ASEGURADORAS

| Etiquetas de fila | HORIZONTE TEMPORAL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Total 2022 | |
|--|--------------------|-----------|----------|-----------|-----------|---------------|----------|-----------|----------|-----------|--------------|-----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|------------|-----------|
| | abr | Total abr | may | Total may | jun | Total jun | jul | Total jul | ago | Total ago | sep | Total sep | oct | Total oct | nov | Total nov | dic | Total dic | | | | | | | | |
| | JUNTA DIRECTIVA | RRHH | TECNICO | JURÍDICO | TECNICO | SISTEMA S/ TI | TECNICO | JURÍDICO | TECNICO | TECNICO | SISTEMAS/ TI | TECNICO | ADMINISTRACIÓN/ FINANZAS | ADMINISTRACIÓN/ FINANZAS | ADMINISTRACIÓN/ FINANZAS | JUNTA DIRECTIVA | | | | | | | | | | |
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | | | | 2 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 2 | | |
| B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS | | | 1 | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | | |
| C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS | | | 5 | | 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 5 | | |
| D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS | | | | | | | | | 2 | 2 | | | | | | | | | | | | | | 2 | | |
| E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA | | | | | | | | | | 6 | | 6 | | | | | | | | | | | | 6 | | |
| F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO | | | | | | | | 1 | | 1 | | | | | | | | | | | | | | 1 | | |
| G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | | | | | | | | | | | 1 | | |
| H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | | | | | | | | | 1 | | |
| I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | | | | | | | | | 1 | | |
| J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN | | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | | | | | | | | 1 | | |
| K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS | | | | | | | | | | | | | | 11 | 11 | 11 | 11 | | | | | | | 22 | | |
| L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES | | | | | | | | | | | | | | | | | 8 | | | | | | 8 | 8 | | |
| M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS | | | | | | | 2 | | | | | 2 | | | | | | | | | | | | 2 | | |
| O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO | | | | | 1 | | | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | 1 | | |
| P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | | | | | | | | | 1 | | |
| Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17 | 1 | | | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | | |
| R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 1 | | | | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 | 1 | | |
| Total general | 2 | 1 | 6 | 2 | 11 | 2 | 2 | 2 | 6 | 1 | 9 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 11 | 11 | 11 | 11 | 8 | 1 | 9 | 58 |

POR ÁREA-DEPARTAMENTO

| Etiquetas de fila | HORIZONTE TEMPORAL | | | | | | | | Total 2023 | Total general |
|--|--------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|-----------|------------|----------|----------|------------|---------------|
| | 2022 | 2023 | Total ene | Total feb | Total mar | Total 2023 | | | | |
| | | ADMINISTRACIÓN/ FINANZAS | JUNTA DIRECTIVA TECNICO | JUNTA DIRECTIVA | | | | | | |
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | 2 | | | | | | | | 2 | |
| B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS | 1 | | | | | | | | 1 | |
| C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS | 5 | | | | | | | | 5 | |
| D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS | 2 | | | | | | | | 2 | |
| E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA | 6 | | | | | | | | 6 | |
| F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO | 1 | | | | | | | | 1 | |
| G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS | 1 | | | | | | | | 1 | |
| H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO | 1 | | | | | | | | 1 | |
| I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO | 1 | | | | | | | | 1 | |
| J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN | 1 | | | | | | | | 1 | |
| K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS | 22 | | | | | | | | 22 | |
| L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES | 8 | 7 | 7 | 1 | 1 | 2 | | 7 | 15 | |
| M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS) | | | | | | | | 2 | 2 | |
| N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS | 2 | | | | | | | | 2 | |
| O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO | 1 | | | | | | | | 1 | |
| P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS | 1 | | | | | | | | 1 | |
| Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17 | 1 | | | | | | | | 1 | |
| R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES | | | | | | | 1 | 1 | 1 | |
| S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | 2 | | | | | | | | 2 | |
| Total general | 58 | 7 | 7 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 10 | 68 |



POR DEPARTAMENTO

| ÁREA | DEPARTAMENTO | JUNTA DIRECTIVA | RRHH | SISTEMAS/ TI | TECNICO | JURÍDICO | Total general |
|--|--------------|-----------------|----------|--------------|-----------|----------|---------------|
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | | | | | | 2 | 2 |
| B. SEPARACIÓN DE COMPONENTES DE LOS CONTRATOS | | | | | 1 | | 1 |
| C. AGRUPACIÓN DE CONTRATOS | | | | | 5 | | 5 |
| D. DETERMINACIÓN MÉTODO DE VALORACIÓN DE CONTRATOS | | | | | 2 | | 2 |
| E. JUSTIFICACIÓN METODO VFA Y PAA | | | | | 6 | | 6 |
| F. DEFINICIÓN LÍMITES DE CONTRATO | | | | | | 1 | 1 |
| G. DETERMINACIÓN DE FLUJOS ESTIMADOS | | | | | 1 | | 1 |
| H. DETERMINACIÓN DE TASAS DE DESCUENTO | | | | | 1 | | 1 |
| I. DETERMINACIÓN AJUSTE POR RIESGO | | | | | 1 | | 1 |
| J. DETERM. MARGEN DE SERVICIO Y METODO TRANSICIÓN | | | | | 1 | | 1 |
| K. CLASIFICACIÓN Y VALORACIÓN CARTERA ACTIVOS | 22 | | | | | | 22 |
| L. ELECCIÓN DE POLÍTICAS CONTABLES | 15 | | | | | | 15 |
| M. IMPLICACIONES EN MÉTODO OPERATIVO (PROCESOS) | | 1 | | | | 1 | 2 |
| N. IMPLICACIONES EN LA ARQUITECTURA DE SISTEMAS | | | | 2 | | | 2 |
| O. IMPLICACIONES EN RRHH FORMACIÓN Y MANTENIMIENTO | | | 1 | | | | 1 |
| P. ESTABLECER ENTORNO DE PRUEBAS | | | | 1 | | | 1 |
| Q. PLAN DIRECTOR DE TRANSICIÓN A LAS NIF 9 NIF 17 | | 1 | | | | | 1 |
| R. SISTEMA GOBIERNO CONVIVENCIA LINEAS/FUNCIONES | | 1 | | | | | 1 |
| S. INVOLUCRACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN | | 2 | | | | | 2 |
| Total general | 37 | 5 | 1 | 3 | 19 | 3 | 68 |

POR ÁREA Y ACCIONES

| ÁREA | HORIZONTE TEMPORAL | | | | | | | | | | | | Total 2022 | 2023 | | | Total 2023 | Total general | |
|--|--------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------------|------|--|--|------------|---------------|---|
| | 2022 | abr | may | jun | jul | ago | sep | oct | nov | dic | ene | feb | | mar | | | | | |
| A. DEFINICIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO | | 2 | | | | | | | | | | | | 2 | | | | | 2 |
| <p>VERIFICAR QUE LA ENTIDAD RECONOCE UN GRUPO DE CONTRATO DE SEGUROS EMITIDOS CUANDO TINENE LUGAR EL PRIMERO DE LOS SIGUIENTES HECHOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> - EL COMIENZO DEL PERIODO DE COBERTURA DEL GRUPO DE CONTRATOS; - LA FECHA EN QUE VENZA EL PRIMER PAGO DE UN TENEDOR DE LA PÓLIZA DE SEGURO EN EL GRUPO; Y - PARA UN GRUPO DE CONTRATOS ONEROSOS, CUANDO EL GRUPO PASE A SER ONEROSO. | 1 | | | | | | | | | | | | | 1 | | | | | 1 |
| <p>VERIFICAR QUE LOS CONTRATOS DE REASEGURO APORTEN SUFICIENTE INFORMACIÓN PARA PODER CLASIFICAR ENTRE AQUELLOS CONTRATOS DE REASEGURO QUE:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. PROPORCIONEN UNA COBERTURA PROPORCIONAL AL INICIO DEL PERIODO DE COBERTURA DEL GRUPO DE CONTRATOS DE REASEGURO MANTENIDOS O EN EL RECONOCIMIENTO INICIAL DE CUALQUIER CONTRATO SUBYACENTE (EL QUE SEA POSTERIOR) 2. RESTO DE CASOS DESDE EL INICIO DEL PERIODO DE COBERTURA DEL GRUPO DE CONTRATOS DE REASEGURO MANTENIDOS | 1 | | | | | | | | | | | | | 1 | | | | | 1 |

Muchas Gracias.



+34 649 26 04 84 (Santiago Romera)
atencioncliente@area-xxi.com



C/ Segovia 11
Pozuelo de Alarcón,
28223 Madrid

www.area-xxi.com