



COL·LEGI
D'ACTUARIS
DE CATALUNYA

Estàndard ISAP3

Pràctica actuarial en relació a la IAS19

Beneficis per a empleats

17.11.2020

Jaume Quibus i Joan Serra

ÍNDEX

- 1. Finalitat.
- 2. Contingut: Principals Aspectes.
- 3. Valor afegit de l'ISAP 3.
- 4. Conclusió.

1. Finalitat de l'ISAP 3

- Proporcionar directrius als actuaris quan presten Serveis actuaries en relació amb la Norma Internacional de Comptabilitat 19 (IAS 19) Beneficis per a Empleats.
- Subjecte a:
 - L'Entitat informant és responsable de tota la informació reportada en els seus Estats Financers IFRS.
 - Els Serveis actuaries (No obligatori) es duen a terme de manera professional, de forma consistent amb la IAS 19, i tenint en compte les polítiques de Comptabilitat de l'Entitat informant.
 - Resultats rellevants, presentats de forma clara i entenedora, hipòtesis i metodologia es descriuen adequadament en l'Informe de l'Actuari.

2. Contingut de l'ISAP3: Principals Aspectes

- Principi clau IAS19: el cost reconegut en el període que l'Empleat presta els serveis (NO quan es paga el Benefici).
- Coneixement comptables per part de l'Actuari.
- Materialidad respecte als Serveis actuaries, Estats Financers IFRS i Auditoria.
- Proporcionalitat.
- Grau d'importància dels requeriments: **MUST**, **SHOULD**, **MAY**.
 - Must, cap. ISAP de Consultoria Actuarial.
 - Should, obligacions de coneixement.
 - May, Assessorament i reducció de feina.

2. Contingut de l'ISAP3: Principals Aspectes

- Obligacions contributives.
- Categorització del Pla de Beneficis per a Empleats.
- Principals Hipòtesis actuàries:
 - Enfocament general.
 - Mortalitat.
 - Taxa de descompte.
 - Inflació.
- Actiu del Pla.
- Comunicació – Informe.

3. Valor afegit de l'ISAP3

- Facilitar la convergència en els estàndards de pràctica actuarial en relació amb la IAS19, dins i fora de les jurisdiccions.
- Augmentar la confiança de les Entitats Informants i els seus Auditors i de la Societat per a les contribucions dels Actuaris.
- Compromís de la IAA per donar Suport a la IASB, en:
 - Alta qualitat.
 - Transparència.
 - Informació financera comparable internacionalment.

3.1 En General

- Grau d'importància dels requeriments i de l'assessorament de l'Actuari a l'Entitat Informant.
- Centrat en els efectes pràctics (Materialitat).
- Enriquiment de la IAS19 amb matemàtica i estadística actuarial.
- Detall dels fonaments de les conclusions.
- Millora de la qualitat de la informació reportada en els Estats financers IFRS.

3.2 Obligacions contributives

- Confiança amb l'Entitat informant.
- Petició d'aclariments al Responsable de l'Entitat Informant.
- Deficiència de dades.

3.3. Categorització del Pla

- Assessorament de l'Actuari amb judici professional.
- Conflicte i resolució segons l'ISAP1.

3.4 Hipòtesis de mortalitat

- Assessorament, selecció i raonabilitat.
- Avaluació dels canvis esperats en les taxes de mortalitat quan siguin materials i proporcionades.

3.5 Hipòtesis de la taxa de descompte

- Corba completa de rendiment.
- Taxa de descompte única Mitjana ponderada basada en la Corba de rendiments.
- Taxa de descompte única Mitjana ponderada basada en el model de Bons.
- Enfocaments alternatius.

3.6 Hipòtesis Inflació

- Canvis en els Índexs.
- Rendiments deute nominal i deute indexat.
- Previsió d'Inflació.

- Factors locals.
- Política monetària del Banc Central.
- Altres dades econòmiques rellevants.

3.7 Actius del Pla

- Confiança en els altres.
- Pòlisses d'asseguràncies afectes.
- Fons de reemborsament.
- Passius del Pla de Beneficis.

4. Conclusions

- Enriquiment de la Informació Financera IFRS de l'Entitat Informant per la IAS19
Beneficis per a empleats:
 - Riscos: **MUST**, **SHOULD**, **MAY**. ISAP de Consultoria actuarial.
 - Coneixements professionals de l'Actuari.
 - Fundamentar detalladament el judicis professionals de l'actuari.
 - Hipòtesis i metodologia adequades.
 - Materialitat i proporcionalitat en el canvis.
 - L'entitat informant és la responsable final dels Estats Financers.
 - Informació financera comparable internacionalment.
 - Categorització dels Plans de beneficis per a empleats.