



IFRS 17 - CONTABILIZAÇÃO

Ivandro Oliveira

Janeiro de 2018

Contextualização

Em Maio de 2017, o IASB lançou um documento de suporte à implementação do IFRS 17, onde consta um modelo de contabilização de um contrato de seguro de vida. O exemplo não traz detalhes suficientes para um amplo entendimento. O objetivo desta apresentação é esclarecer o material, apresentando-o de forma mais didática.

O supramencionado documento original do IASB, pode ser visto na internet, no endereço abaixo. O exemplo citado está nas páginas 117 e 118:

<http://www.ifrs.org/-/media/project/insurance-contracts/ifrs-standard/ifrs-17-effects-analysis.pdf>

Contextualização

O documento informa, na página 117, as condições do contrato de seguro. Para melhor entendimento do exemplo, cabe a leitura, no entanto, para facilitar o objetivo desta apresentação, destaco as mais importantes:

- Todo o montante de prêmios recebidos é automaticamente aplicado em ativos financeiros a valor justo por meio do resultado e o retorno pode ser visto na receita financeira;
- Não foi feita a opção de registro de qualquer item em “Outros Resultados Abrangentes”;
- No exemplo, não há variação entre os valores estimados e realizados, para facilitar o entendimento do exemplo;
- No exemplo, a variação apresentada entre os totais do fluxo de caixa estimado e do realizado, nada mais é do que Ajuste a Valor Presente (AVP), registrado no Resultado Financeiro;
- O exemplo a seguir apresenta as demonstrações financeiras: Balanço Patrimonial, Fluxo de Caixa e Demonstração dos Resultados do Exercício. Analise bem elas antes de iniciar a navegação nos slides;
- Por favor, leia o documento citado no slide anterior, nas páginas indicadas, antes de tentar entender o exemplo, para benefício do melhor entendimento.

Contabilização do Sinistro

Balço Patrimonial	Início	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Ativos Financeiros	0	23.750	40.190	48.855	49.256
Passivos de Contratos de Seguros	0	(12.868)	(17.442)	(13.298)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	37.714	16.423	2.768	(2.847)	0
Ajuste de Risco	(7.374)	(5.754)	(3.985)	(2.067)	0
Margem de Serviço Contratual	(30.340)	(23.537)	(16.225)	(8.384)	0
Patrimônio Líquido	0	10.882	22.748	35.557	49.256
Resultado do período	0	10.882	22.748	35.557	49.256

Fluxo de Caixa	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Caixa	0	23.750	40.190	48.855
Fluxo de caixa do contrato de seguro	19.000	10.550	2.005	(6.635)
Prêmios	100.000	99.000	97.900	96.700
Sinistros	(75.000)	(2.500)	(90.000)	(97.500)
Comissões	(5.000)	(4.950)	(4.895)	(4.835)
Outras despesas	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)
Fluxo de caixa do ativo financeiro				
Receita com investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036
Caixa Final	23.750	40.190	48.855	49.256

Demonstração de Resultados	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Total
Receita de Seguros	90.547	98.579	106.606	114.628	410.360
Sinistros Incorridos e Outras Despesas	(76.000)	(83.500)	(91.000)	(98.500)	(349.000)
Despesas de Aquisição	(4.910)	(5.056)	(5.199)	(5.341)	(20.506)
Resultado do Serviço de Seguros	9.637	10.023	10.407	10.787	40.854
Receita Financeira de Investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036	24.336
Despesas Financeiras de Seguros	(3.505)	(4.047)	(4.258)	(4.124)	(15.934)
Resultado Financeiro Líquido	1.245	1.843	2.402	2.912	8.402
Lucro do Exercício	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256
Outros Resultados Abrangentes					0
Resultados Abrangentes	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256

(75.000)
(1.000)
(76.000)

Apuração de Outros Resultados – Ano 1

Balço Patrimonial	Início	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Ativos Financeiros	0	23.750	40.190	48.855	49.256
Passivos de Contratos de Seguros	0	(12.868)	(17.442)	(13.298)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	37.714	16.423	2.768	(2.847)	0
Ajuste de Risco	(7.374)	(5.754)	(3.985)	(2.067)	0
Margem de Serviço Contratual	(30.340)	(23.537)	(16.225)	(8.384)	0
Patrimônio Líquido	0	10.882	22.748	35.557	49.256
Resultado do período	0	10.882	22.748	35.557	49.256

Fluxo de Caixa	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Caixa	0	23.750	40.190	48.855
Fluxo de caixa do contrato de seguro	19.800	10.550	2.005	(6.635)
Prêmios	100.000	99.000	97.900	96.700
Sinistros	(77.000)	(82.500)	(90.000)	(97.500)
Comissões	(5.000)	(4.950)	(4.895)	(4.835)
Outras despesas	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)
Fluxo de caixa do ativo financeiro				
Receita com investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036
Caixa Final	23.750	40.190	48.855	49.256

Demonstração de Resultados	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Total
Receita de Seguros	90.547	98.579	106.606	114.628	410.360
Sinistros Incorridos e Outras Despesas	(76.000)	(83.500)	(91.000)	(98.500)	(349.000)
Despesas de Aquisição	(4.910)	(5.056)	(5.199)	(5.341)	(20.506)
Resultado do Serviço de Seguros	9.637	10.023	10.407	10.787	40.854
Receita Financeira de Investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036	24.336
Despesas Financeiras de Seguros	(3.505)	(4.047)	(4.258)	(4.124)	(15.934)
Resultado Financeiro Líquido	1.245	1.843	2.402	2.912	8.402
Lucro do Exercício	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256
Outros Resultados Abrangentes					0
Resultados Abrangentes	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256

Descrição	Fluxo de Caixa Esperado	Fluxo de Caixa Realizado	Varição
Prêmios	100.000	90.547	9.453
Comissões	(5.000)	(4.910)	(90)
Fluxo de caixa	95.000	85.637	9.363
Passivo no ano 1			(12.868)
Varição dos fluxos de caixa			9.363
Despesas Financeiras de Seguros			(3.505)

Apuração de Outros Resultados – Ano 2

Balço Patrimonial	Início	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Ativos Financeiros	0	23.750	40.190	48.855	49.256
Passivos de Contratos de Seguros	0	(12.868)	(17.442)	(13.298)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	37.714	16.423	2.766	(2.847)	0
Ajuste de Risco	(7.374)	(5.754)	(3.985)	(2.067)	0
Margem de Serviço Contratual	(30.340)	(23.537)	(16.225)	(8.384)	0
Patrimônio Líquido	0	10.882	22.748	35.557	49.256
Resultado do período	0	10.882	22.748	35.557	49.256

Fluxo de Caixa	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Caixa	0	23.750	40.190	48.855
Fluxo de caixa do contrato de seguro	19.000	10.550	2.005	(6.635)
Prêmios	100.000	99.000	97.900	96.700
Sinistros	(75.000)	(87.500)	(90.000)	(97.500)
Comissões	(5.000)	(4.950)	(4.895)	(4.835)
Outras despesas	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)
Fluxo de caixa do ativo financeiro				
Receita com investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036
Caixa Final	23.750	40.190	48.855	49.256

Demonstração de Resultados	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Total
Receita de Seguros	90.547	98.579	106.606	114.628	410.360
Sinistros Incorridos e Outras Despesas	(76.000)	(83.500)	(91.000)	(98.500)	(349.000)
Despesas de Aquisição	(4.910)	(5.056)	(5.199)	(5.341)	(20.506)
Resultado do Serviço de Seguros	9.637	10.023	10.407	10.787	40.854
Receita Financeira de Investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036	24.336
Despesas Financeiras de Seguros	(3.505)	(4.047)	(4.258)	(4.124)	(15.934)
Resultado Financeiro Líquido	1.245	1.843	2.402	2.912	8.402
Lucro do Exercício	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256
Outros Resultados Abrangentes					0
Resultados Abrangentes	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256

Descrição	Fluxo de Caixa Esperado	Fluxo de Caixa Realizado	Varição
Prêmios	199.000	189.126	9.874
Comissões	(9.950)	(9.966)	16
	189.050	179.160	9.890
Passivo no ano 2			(17.442)
Varição dos fluxos de caixa			9.890
Despesas Financeiras de Seguros			(7.552)
Despesas Financeiras de Seguros no ano 1			3.505
Despesas Financeiras de Seguros no ano 2			(4.047)

Contabilização da Receita sobre Ativos Financeiros

Balço Patrimonial	Início	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Ativos Financeiros	0	23.750	40.190	48.855	49.256
Passivos de Contratos de Seguros	0	(12.868)	(17.442)	(13.298)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	37.714	16.423	2.768	(2.847)	0
Ajuste de Risco	(7.374)	(5.754)	(3.985)	(2.067)	0
Margem de Serviço Contratual	(30.340)	(23.537)	(16.225)	(8.384)	0
Patrimônio Líquido	0	10.882	22.748	35.557	49.256
Resultado do período	0	10.882	22.748	35.557	49.256

Fluxo de Caixa	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4
Caixa	0	23.750	40.190	48.855
Fluxo de caixa do contrato de seguro	19.000	10.550	2.005	(6.635)
Prêmios	100.000	99.000	97.900	96.700
Sinistros	(75.000)	(82.500)	(90.000)	(97.500)
Comissões	(5.000)	(4.950)	(4.895)	(4.835)
Outras despesas	(1.000)	(1.000)	(1.000)	(1.000)
Fluxo de caixa do ativo financeiro				
Receita com investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036
Caixa Final	23.750	40.190	48.855	49.256

Demonstração de Resultados	Ano 1	Ano 2	Ano 3	Ano 4	Total
Receita de Seguros	90.547	98.579	106.606	114.628	410.360
Sinistros Incorridos e Outras Despesas	(76.000)	(83.500)	(91.000)	(98.500)	(349.000)
Despesas de Aquisição	(4.910)	(5.056)	(5.199)	(5.341)	(20.506)
Resultado do Serviço de Seguros	9.637	10.023	10.407	10.787	40.854
Receita Financeira de Investimentos	4.750	5.890	6.660	7.036	24.336
Despesas Financeiras de Seguros	(3.505)	(4.047)	(4.258)	(4.124)	(15.934)
Resultado Financeiro Líquido	1.245	1.843	2.402	2.912	8.402
Lucro do Exercício	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256
Outros Resultados Abrangentes					0
Resultados Abrangentes	10.882	11.866	12.809	13.699	49.256

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Trata-se de um exemplo de criação própria onde considero um contrato de seguros de automóveis, com vigência de 12 meses. Os valores realizados podem ser vistos na demonstração de fluxo de caixa.

- A taxa mensal de 3% foi considerada para o adicional de fracionamento de prêmio, a ser contabilizado direto na receita financeira;
- Foi determinada a comissão de 15% sobre prêmio + adicional de fracionamento;
- Foi determinado o IOF de 7,38%;
- Foi utilizada a taxa de 1% ao mês para o cálculo do Ajuste a Valor Presente (AVP);
- Todos os itens do fluxo de caixa (prêmios, adicional de fracionamento, comissões e sinistros) foram descontados a valor presente, exceto as "Outras receitas e despesas", por serem, estas últimas, valores de curtíssimo prazo".

Com base nestes dados, vamos ao exemplo.

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90
Comissão	15%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Sinistros		(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	0	(50)	0	0	(175)
Outras receitas e despesas		217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(65)
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		149	189	219	219	199	219	214	219	219	169	219	219	2.452
Resultado Financeiro		0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	98
Caixa final		130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321	2.321

Fluxo de Caixa		2.452	2.303	2.114	1.895	1.676	1.477	1.258	1.044	826	607	438	219	
AVP	1%	(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)
Fluxo de Caixa descontado		2.427	2.280	2.093	1.876	1.659	1.462	1.246	1.034	817	601	433	217	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	8
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)

Resultado do Exercício	Mês												Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Receita de Seguros	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Sinistros	(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	0	0	(50)	0	0	(175)
Despesas de aquisições	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Outras receitas e despesas	217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(29)	(65)
Resultado do Serviço de Seguros	358	148	205	202	160	197	185	193	189	189	88	185	182	2.297
Receita com Ativos Financeiros	0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	17	98
Despesa financeiras com seguros	(17)	(16)	(14)	(11)	(9)	(7)	(5)	(3)	(1)	1	3	5	5	(73)
Resultado Financeiro Líquido	(17)	(14)	(11)	(7)	(4)	(0)	4	7	11	15	18	22	25	25
Lucro do Exercício	341	134	194	195	157	197	189	201	201	104	204	205	205	2.321
Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados Abrangentes	341	134	194	195	157	197	189	201	201	104	204	205	205	2.321

Podemos ver neste slide o mecanismo de contabilização dos itens apresentados no fluxo de caixa.

Observem que o caixa final produzido, demonstrado no fluxo de caixa, é o mesmo resultado produzido em doze meses e o que fica no Patrimônio Líquido ao final de 12 meses.

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Balanco Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321
IOF a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(421)	(364)	(337)	(309)	(262)	(233)	(199)	(170)	(141)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.164	1.998	1.800	1.601	1.418	1.214	1.013	805	594	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	341	476	670	865	1.021	1.219	1.408	1.609	1.809	1.913	2.117	2.321

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200	
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800	
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000	
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90	
Comissão	15%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)	
Sinistros		(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	(50)	0	0	(175)	
Outras receitas e despesas		217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(65)	
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)	
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		149	189	219	219	199	219	214	219	219	169	219	2.452	
Resultado Financeiro		0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	98	
Caixa final		130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321	

Fluxo de Caixa		2.452	2.303	2.114	1.895	1.676	1.477	1.258	1.044	826	607	438	219	
AVP	1%	(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)
Fluxo de Caixa descontado		2.427	2.280	2.093	1.876	1.659	1.462	1.246	1.034	817	601	433	217	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	8
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)

O balanço é formado pelo fluxo de caixa de cada um dos itens. No caso do IOF, no ano 1 já houve o primeiro repasse, como pode ser visto no fluxo de caixa. Logo, o passivo registrado é de $19 \times 12 = 209$. A cada mês transcorrido, 19 vai sendo baixado do passivo.



Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Balço Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321
IOF a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(421)	(364)	(337)	(309)	(262)	(233)	(199)	(170)	(141)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.164	1.998	1.800	1.601	1.418	1.214	1.013	805	594	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.054)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	341	476	670	865	1.021	1.219	1.408	1.609	1.809	1.913	2.117	2.321

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90
Comissão	%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Sinistros		(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	0	(50)	0	0	(175)
Outras receitas e despesas		217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(65)
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		149	189	219	219	199	219	214	219	219	169	219	219	2.452
Resultado Financeiro		0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	98
Caixa final		130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321	2.321

Fluxo de Caixa	2.452	2.303	2.114	1.895	1.676	1.477	1.258	1.044	826	607	438	219		
AVP	1%	(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)
Fluxo de Caixa descontado		2.427	2.280	2.093	1.876	1.659	1.462	1.246	1.034	817	601	433	217	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	8
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)

No caso da linha de “Valor presente dos fluxos de caixa”, como pode ser visto ao lado, trata-se dos 11 meses de fluxo de prêmios, adicional de fracionamento, comissão, sinistros e o Ajuste a Valor Presente (AVP).

Na medida em que os meses avançam, o movimento de 1 mês vai sendo subtraído do balanço.



Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Balço Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321
IOF a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(421)	(364)	(337)	(309)	(262)	(233)	(199)	(170)	(141)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.164	1.998	1.800	1.601	1.418	1.214	1.013	805	594	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	341	476	670	865	1.021	1.219	1.408	1.609	1.809	1.913	2.117	2.321

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90
Comissão	15%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Sinistros		(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	0	(50)	0	0	(175)
Outras receitas e despesas		217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(65)
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		149	189	219	219	199	219	214	219	219	169	219	219	2.452
Resultado Financeiro		0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	98
Caixa final		130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321	2.321

Fluxo de Caixa		2.452	2.303	2.114	1.895	1.676	1.477	1.258	1.044	826	607	438	219	
AVP	1%	(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)
Fluxo de Caixa descontado		2.427	2.280	2.093	1.876	1.659	1.462	1.246	1.034	817	601	433	217	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	8
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)

No caso da linha de “Ajuste ao risco”, como pode ser visto ao lado, trata-se dos 11 meses de fluxo da linha do componente do risco e do seu respectivo AVP. Esse valor reduz o fluxo de caixa a valor presente para que possa ter destaque no balanço, como pede a norma.

O passivo de contrato de seguros é formado pelo Passivo para Cobertura Remanescente (Liability For Remaining Coverage – LFRC) mais o Passivo de Sinistros Incorridos (Liability for Incurred Claims – LIC). Ambos devem ser descontados a valor presente, se material.

- 1
- 3
- 5
- 2
- 6
- 4
- 3

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Balço Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321
IOF a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(421)	(364)	(337)	(309)	(262)	(233)	(199)	(170)	(141)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.164	1.998	1.800	1.601	1.418	1.214	1.013	805	594	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	341	476	670	865	1.021	1.219	1.408	1.609	1.809	1.913	2.117	2.321

O mesmo ocorre com o montante de “Margem Contratual de Serviços”.

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90
Comissão	15%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Sinistros		(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	(50)	0	0	0	(175)
Outras receitas e despesas		217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(65)
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		149	189	219	219	199	219	214	219	219	169	219	219	2.452
Resultado Financeiro		0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	98
Caixa final		130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321	2.321

Fluxo de Caixa		2.452	2.303	2.114	1.895	1.676	1.477	1.258	1.044	826	607	438	219	
AVP	1%	(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)
Fluxo de Caixa descontado		2.427	2.280	2.093	1.876	1.659	1.462	1.246	1.034	817	601	433	217	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	0	0	8
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		(25)	(23)	(21)	(19)	(17)	(15)	(13)	(10)	(8)	(6)	(4)	(2)	(163)



Novo Exemplo – Contrato de Automóveis Lucrativo

Balço Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	130	301	503	707	893	1.100	1.303	1.514	1.726	1.889	2.104	2.321
IOF a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(421)	(364)	(337)	(309)	(262)	(233)	(199)	(170)	(141)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.164	1.998	1.800	1.601	1.418	1.214	1.013	805	594	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	341	476	670	865	1.021	1.219	1.408	1.609	1.809	1.913	2.117	2.321

No Patrimônio Líquido, em nosso exemplo, há somente o registro do resultado mensal.



Resultado do Exercício	Mês												Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Receita de Seguros	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Sinistros	(70)	(30)	0	0	(20)	0	(5)	0	0	(50)	0	0	0	(175)
Despesas de aquisições	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Outras receitas e despesas	217	(33)	(6)	(9)	(31)	(14)	(21)	(18)	(22)	(73)	(26)	(29)	(65)	
Resultado do Serviço de Seguros	358	148	205	202	160	197	185	193	189	88	185	182	2.297	
Receita com Ativos Financeiros	0	1	2	4	6	7	9	10	12	14	15	17	98	
Despesa financeiras com seguros	(17)	(16)	(14)	(11)	(9)	(7)	(5)	(3)	(1)	1	3	5	(73)	
Resultado Financeiro Líquido	(17)	(14)	(11)	(7)	(4)	(0)	4	7	11	15	18	22	25	
Lucro do Exercício	341	134	194	195	157	197	189	201	201	104	204	205	2.321	
Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Resultados Abrangentes	341	134	194	195	157	197	189	201	201	104	204	205	2.321	

- 1
- 2
- 5
- 6
- 4
- 3



Novo Exemplo – Contrato de Automóveis oneroso

Trata-se de um exemplo de criação própria onde estamos considerando as mesmas premissas do exemplo anterior, em que se tratava de um contrato de seguros de automóvel, lucrativo, no entanto neste exemplo consideramos um sinistro de R\$60 mil no 12º mês, que tornaria o contrato oneroso. Neste caso, teríamos que reconhecer o sinistro imediatamente no primeiro mês e seguir adiante com o registro dos demais itens do fluxo.

A norma pede que a parte onerosa do contrato seja imediatamente reconhecida sempre que ocorrer.

Este contrato será tratado isoladamente, como um contrato oneroso.

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis oneroso

Fluxo de Caixa	Premissas	Mês												Total
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Caixa inicial		0	200	402	605	810	1.016	1.224	1.434	1.645	1.858	2.073	2.289	
Prêmio														
Componente de risco		100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100	1.200
Margem		150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	150	1.800
Total		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Adicional de fracionamento	3%	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	90
Comissão	15%	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Sinistros		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(60.000)
Outras receitas e despesas		120	(4)	(6)	(8)	(11)	(14)	(16)	(19)	(21)	(24)	(26)	(28)	(57)
IOF	7,38%	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	(228)
Total a Valor Futuro - Sem o IOF		219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	219	(59.781)	
Resultado Financeiro		0	2	3	5	6	8	10	11	13	15	17	19	109
Caixa final		200	402	605	810	1.016	1.224	1.434	1.645	1.858	2.073	2.289	(57.492)	(57.492)

Fluxo de Caixa			(57.592)	(57.811)	(58.030)	(58.249)	(58.468)	(58.687)	(58.906)	(59.125)	(59.343)	(59.562)	(59.781)	
AVP	1%	574	576	578	580	582	585	587	589	591	593	596	598	7.029
Fluxo de Caixa descontado		(56.800)	(57.016)	(57.233)	(57.450)	(57.667)	(57.883)	(58.100)	(58.317)	(58.533)	(58.750)	(58.967)	(59.183)	

Prêmios		(31)	(28)	(26)	(23)	(21)	(18)	(15)	(13)	(10)	(8)	(5)	(3)	
Componente de risco		(12)	(11)	(10)	(9)	(8)	(7)	(6)	(5)	(4)	(3)	(2)	(1)	(78)
Margem		(18)	(17)	(15)	(14)	(12)	(11)	(9)	(8)	(6)	(5)	(3)	(2)	(117)
Adicional de fracionamento		(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(6)
Sinistros		600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
Comissões		5	4	4	3	3	3	2	2	2	1	1	0	30
AVP		574	576	578	580	582	585	587	589	591	593	596	598	7.029

Resultado do Exercício	Mês												Total	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
Receita de Seguros		250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	250	3.000
Sinistros		(60.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(60.000)
Despesas de aquisições		(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(39)	(464)
Outras receitas e despesas		120	(4)	(6)	(8)	(11)	(14)	(16)	(19)	(21)	(24)	(26)	(28)	(57)
Resultado do Serviço de Seguros		(59.669)	207	205	203	200	197	195	192	190	187	185	183	(57.521)
Receita com Ativos Financeiros		0	2	3	5	6	8	10	11	13	15	17	19	109
Despesa financeiras com seguros		(19)	(17)	(14)	(12)	(10)	(8)	(6)	(3)	(1)	1	3	5	(81)
Resultado Financeiro Líquido		(19)	(15)	(11)	(7)	(4)	0	4	8	12	16	20	24	29
Lucro do Exercício		(59.687)	193	194	196	197	198	200	200	202	203	205	207	(57.492)
Outros Resultados Abrangentes		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultados Abrangentes		(59.687)	193	194	196	197	198	200	200	202	203	205	207	(57.492)

Observem que apesar do fluxo de caixa prever o sinistro para o mês 12, no resultado ele foi registrado imediatamente, como determina o IFRS 17 (item 2).

Desta forma, não há o registro do AVP do sinistro no resultado de 12 meses, o que explica a diferença entre o valor da DFC e da DRE nesta linha (item 3).

Novo Exemplo – Contrato de Automóveis oneroso

Balanco Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	200	402	605	810	1.016	1.224	1.434	1.645	1.858	2.073	2.289	(57.492)
IOf a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(53.722)	(54.294)	(54.866)	(55.438)	(56.009)	(56.580)	(57.151)	(57.721)	(58.292)	(58.861)	(59.431)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	(51.137)	(51.932)	(52.729)	(53.528)	(54.329)	(55.133)	(55.938)	(56.746)	(57.557)	(58.369)	(59.183)	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	(59.687)	(59.495)	(59.300)	(59.104)	(58.908)	(58.710)	(58.510)	(58.310)	(58.108)	(57.904)	(57.699)	(57.492)



Registrando o balanço com o sinistro de R\$60 mil no 12º mês, ele ficaria da forma apresentada acima.

Como a IFRS 17 determina que o item oneroso seja imediatamente registrado no resultado para reequilíbrio financeiro do contrato, registramos os R\$60 mil no resultado do mês um e retiramos então o valor do fluxo de caixa, visto que já foi reconhecido. O balanço patrimonial volta a apresentar reequilíbrio financeiro, como pode ser visto a seguir:

Balanco Patrimonial	Inicial	Mês											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Ativo	0	200	402	605	810	1.016	1.224	1.434	1.645	1.858	2.073	2.289	(57.492)
IOf a pagar	0	209	190	171	152	133	114	95	76	57	38	19	0
Passivos de Contratos de Seguros - Cobertura Remanescente	0	(322)	(294)	(266)	(238)	(209)	(180)	(151)	(121)	(92)	(61)	(31)	0
Valor presente dos fluxos de caixa	2.456	2.263	2.068	1.871	1.672	1.471	1.267	1.062	854	643	431	217	0
Ajuste de risco	(1.122)	(1.034)	(945)	(855)	(764)	(672)	(579)	(485)	(390)	(294)	(197)	(99)	0
Margem contratual de serviço	(1.334)	(1.551)	(1.418)	(1.283)	(1.146)	(1.008)	(869)	(728)	(585)	(441)	(296)	(149)	0
Patrimônio Líquido	0	(59.687)	(59.495)	(59.300)	(59.104)	(58.908)	(58.710)	(58.510)	(58.310)	(58.108)	(57.904)	(57.699)	(57.492)



Exemplo de contabilização – IFRS 17

Dúvidas ??

Posso tentar ajudá-lo. Mande uma mensagem no meu LinkedIn:

www.linkedin.com/in/ivandrooliveira

<http://lattes.cnpq.br/8725062592541956>