

MODELO DE NOTA DO ANEXO ÀS CONTAS DO EXERCÍCIO 2021 – RELATO FINANCEIRO DOS MEDIADORES DE SEGUROS OU DE RESSEGUROS

PRESTAÇÃO DO SERVIÇO DE DISTRIBUIÇÃO DE SEGUROS OU DE RESSEGUROS
para efeitos do artigo 51.º da Norma Regulamentar n.º 13/2020-R, de 30 de dezembro

a) Políticas contabilísticas adotadas para reconhecimento das remunerações

O corretor/agente de seguros reconhece o rédito/remuneração de acordo com as normas em vigor, sendo que, em particular e por regra – embora admita exceções – no exercício da atividade de mediação de seguros, reconhece contabilisticamente o rendimento:

- As políticas contabilísticas estão descritas na Nota 3 do Anexo das DFs.

- O mediador reconhece o rédito/remuneração, de acordo com as normas em vigor, pelo que os rendimentos dos serviços prestados são reconhecidos na data da prestação dos serviços ou se periódicos, no fim do período a que dizem respeito, conforme descrito na Nota 11 do Anexo das DFs.

b) Total das remunerações recebidas desagregadas por natureza e por tipo

Por natureza	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Numerário	2.961.393,52€	3.969.011,25€
Espécie	€	€
TOTAL	2.961.393,52€	3.969.011,25€

Por tipo	Remunerações (€)	
	Ano n-1	Ano n
Comissões	2.961.393,52€	3.969.011,25€
Honorários	€	€
Outras remunerações	€	€
TOTAL	2.961.393,52€	3.969.011,25€

- c) Total das remunerações relativas aos contratos de seguro desagregadas por Ramo «Vida», Fundos de Pensões e conjunto dos ramos «Não vida», e por origem

Por entidade (origem)	Remunerações (€)					
	Ramo Vida		Ramos Não Vida		Fundos de Pensões	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Empresas de seguros	36.448,10€	68.997,73€	2.898.346,97€	3.854.825,61€	0,00€	0,00€
Outros mediadores	€	€	26.598,45€	45.187,91€	€	€
Clientes (outros)	€	€	€	€	€	€
TOTAL	36.448,10€	68.997,73€	2.924.945,42€	3.900.013,52€	0,00€	0,00€

- d) Níveis de concentração das remunerações auferidas pela carteira

Por entidade (origem)	Remunerações (%)	
	Ano n-1	Ano n
Empresas de seguros	99,09%	98,86%
Outros mediadores	0,91%	1,14%
Clientes (outros)	%	%
TOTAL	100%	100%

- e) Valores das contas «clientes»

Contas “clientes”	Valores das contas «clientes»	
	Ano n-1	Ano n
Início exercício	1.208.072,05€	73.290,78€
Final exercício	73.290,78€	109.803,98€
Volume movimentado no exercício		
A débito	2.947.970,08€	1.969.033,07€
A crédito	4.052.751,35€	1.932.519,87€

- f) Contas a receber e a pagar desagregadas por origem

Por entidade (origem)	Saldo contabilístico existente no final do exercício			
	Contas a receber		Contas a pagar	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Tomadores de seguro, segurados ou beneficiários	105.346,13€	71.467,18€	151.614,86€	36.745,26€
Empresas de seguros	€	€	€	€
Empresas de resseguros	€	€	€	€
Outros mediadores	€	€	€	€
Clientes (outros)	€	€	€	€
TOTAL	105.346,13€	71.467,18€	151.614,86€	36.745,26€

g) Valores agregados incluídos nas contas a receber e a pagar

Por natur eza	Saldo contabilístico existente no final do exercício			
	Contas a receber		Contas a pagar	
	Ano n-1	Ano n	Ano n-1	Ano n
Fundos recebidos com vista a serem transferidos para as empresas de (res)seguros para pagamento de prémios de (res)seguro	105.346,13€	71.467,18€	151.614,86€	36.745,26€
Fundos em cobrança com vista a serem transferidos para as empresas de (res)seguros para pagamento de prémios de (res)seguro	€	€	€	€
Fundos que lhe foram confiados pelas empresas de (res)seguros com vista a serem transferidos para tomadores de seguro, segurados ou beneficiários (ou empresas de seguros no caso da atividade de mediação de resseguros)	€	€	€	€
Remunerações respeitantes a prémios de (res)seguro já cobrados e por cobrar	€	€	€	€
Outras quantias				
Em numerário	€	€	€	€
Em espécie	€	€	€	€
TOTAL	105.346,13€	71.467,18€	151.614,86€	36.745,26€

h) Idade das contas a receber vencidas à data de relato (final do exercício)

Contas a receber	Até 30 dias	
	Ano n-1	Ano n
Sem imparidade	105.346,13	71.467,18
Com imparidade		
TOTAL	105.346,13	71.467,18

- Fatores considerados na imparidade: Não Aplicável

Lisboa , 31 de dezembro de 2021